

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

ПАТ “Банк “Український капітал” є правонаступником ВАТ „Банк „Український капітал”, який в свою чергу є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

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

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

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

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

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

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

У серпні 2011 року банк став членом Асоціації "Фондове Партнерство". Також у серпні 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.

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

Інформація про організаційну структуру емітента

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

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

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

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

Станом на 01.01.2013 р. банк має вісім відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків.

Філії відсутні.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

Облікова політика ПАТ „Банк «Український капітал» розроблена відповідно до основних принципів МСФЗ, вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „ Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. Внутрішні нормативні документи є невід'ємною частиною облікової політики Банку.

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

Облікова політика Банку ґрунтується на таких основних принципах:

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

бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
-безперервність - оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі в неосязному майбутньому;
-нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату ітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
-превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише виходячи з юридичної форми;
Якісними характеристиками фінансової звітності, завдяки яким забезпечується корисність інформації є: зрозумілість, достовірність, зіставність, доречність, своєчасність.
Облікова політика визначає:

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

Не вважається зміною облікової політики нова облікова політика щодо операцій, які є несуттєвими. Суттєвість операцій та суттєвість змін звітності, тощо, визначається у відповідності з вимогами МСБО, нормативними документами НБУ та МФ України. Пропуск, або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Суттєвість залежить від розміру, характеру статті та суми помилки, яка допускається в сумі статті фінансового звіту, а також ступеня точності, який вимагається під час оцінки суми статей фінансового звіту. Як кількісний критерій, суттєвою вважається сума, що становить один відсоток відповідної базової суми.

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

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, виконані між непов'язаними сторонами.

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

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

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

Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування 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.

Крім вказаних вище, в обліковій політиці Банку, використовуються інші облікові оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;
- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;
- заставна вартість – вартість предмету застави (іпотеки), визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставадаєм, іпотекодаєм) та зафіксована у відповідному договорі застави (іпотеки);
- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;
- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;
- ринкова вартість активу – сума, яку можна отримати від продажу або сплатити за придбання активу на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу;
- теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Вартість активів може змінюватись внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банком проводиться переоцінка окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу і такий випадок має вплив на очікувані майбутні грошові потоки. Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути: 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, зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів тощо.

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

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.

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).

Придбані банком цінні папери у портфель на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, банк застосовує інші методи для

визначення справедливої вартості: посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту; аналіз дисконтованих грошових потоків та інші методи.

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 первісною (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 здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

В 2012 році Банк змінив свою облікову політику щодо основних засобів групи "Будівлі, споруди". В зв'язку із першим застосуванням МСФЗ, Банк використав справедливу вартість цієї групи основних засобів як умовно первісну вартість цих основних засобів, що призвело до змін в компонентах власного капіталу Банку: збільшення нерозподіленого прибутку Банку та зменшення резервів переоцінки основних засобів.

В 2012 році Банк змінив свої облікові оцінки для розрахунку резервів під знецінення кредитів, фінансової та господарської дебіторської заборгованості відповідно до вимог МСБО 39, що призвело до коригувань порівняльних даних в статтях звіту про фінансовий стан, а саме: кредити та заборгованість клієнтів, інші активи та інші фінансові активи. Також було змінено облікові оцінки щодо врахування в балансі наданих/отриманих кредитів на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як операції з похідними фінансовими інструментами відповідно до вимог МСБО 39, які призвели до коригувань порівняльних даних в статтях звіту про фінансовий стан, а саме: кошти в інших банках та кошти банків.

У всьому іншому облікова політика Банку в 2012 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2012 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

У звітному році Банк використав нові та змінені стандарти та тлумачення, які стали обов'язковими для застосування в 2012 році та які відносилися до операцій Банку.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (опублікована в грудні 2010р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати) надає суб'єкту господарювання при переході на МСФЗ право вибору оцінювати окремі активи та зобов'язання за справедливою вартістю і використовувати таку справедливу вартість в якості умовної вартості у вхідному звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду. РМСБО також внесла зміни до МСФЗ 1 для скасування встановлених дат щодо одного винятку із застосування МСФЗ та одного звільнення від застосування МСФЗ для фінансових активів та фінансових зобов'язань. Це означає, що

суб'єкти господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, можуть не визначати справедливу вартість окремих фінансових активів та зобов'язань за їх початкового визнання за періоди до дати переходу на облік за МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати). Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку (у визначений момент часу в майбутньому) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Зміна може вплинути на подання інформації, але не має впливу на фінансовий стан чи результат діяльності Банку.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкритті інформації" (опубліковані в жовтні 2010 р і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати). Зміни вимагають розкриття інформації про ризики, що виникають в зв'язку передачею фінансових активів, розкриття інформації по класам активів, їх балансовій вартості, а також ризики та вигоди, що виникають при передачі фінансових активів іншій стороні, але при цьому ще залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику, а також виключено вимоги щодо розкриття інформації відносно позик з переглянутими умовами. Також надано роз'яснення, що компанія повинна розкривати суму застави, на яку звернено стягнення на звітну дату, а не суму, що отримана протягом звітного періоду. Ця поправка не вплинула істотно на фінансовий стан Банку, так як під час першого застосування не потрібно надавати порівняльну інформацію до розкриття інформації, які вимагаються для періодів, які починаються до 1 липня 2011 року.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" - "Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку" (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року, або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення може бути спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 "Податки на прибуток" – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації", у якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки, був включений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю. На звітну дату у Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

Управлінський персонал банку визначив вплив змін та стандартів бухгалтерського обліку, які вплинули на його фінансову звітність та зазначив їх в примітці "Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок" та вважає, що всі інші МСФЗ та удосконалення, що вступили в дію, не мали впливу на фінансовий стан банку та на результати його діяльності за 2012 рік.

Зміни до МСФЗ, які Банк не застосував до початку їх обов'язкового застосування (не відносяться до його діяльності) та нові облікові положення, щодо яких є намір застосовувати в наступних звітних періодах.

Зміни до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" роз'яснення щодо класифікації випусків прав на акції для розподілу серед наявних акціонерів. Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як похідні фінансові інструменти.

Тлумачення КТМФЗ 19 "Погашення фінансових зобов'язань шляхом надання дольових інструментів" надає роз'яснення щодо операцій, коли Банк здійснює погашення заборгованості, повністю або частково, шляхом випуску своїх інструментів власного капіталу. Прибуток або збиток відображається в прибутку /збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу;

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" щодо необхідності здійснити оцінку за справедливою вартістю (якщо інші стандарти не вимагають оцінки на іншій основі) частки участі учасників, які не забезпечують контроль, що не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, рекомендації щодо умов здійснення виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, зазначити, що умовна винагорода в разі об'єднання бізнесу, яке відбулося до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог попередньої версії МСФЗ 3.

Переглянуте тлумачення КТМФЗ 13 "Програми формування лояльності клієнтів" уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (набирає чинності для річних періодів з 1 січня

2013року) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній., вимагають від керівництва значно більшого об'єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ27. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27 та уключає роз'яснення по відношенню застосування нового визначення контролю.

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

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

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

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

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах та повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

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

Текст аудиторського висновку

Аудит річної фінансової звітності банку за 2012 рік провело Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 30373906, місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул.Фізкультури, 28, тел/факс: (044) 284-18-65 (66). Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2091, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 року, термін чинності - до 04 листопада 2015 р. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000008, видане Національним банком України 17 вересня 2012 року, термін дії - до 17 вересня 2017 р.

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», (код ЄДРПОУ – 22868414 , місцезнаходження: Україна, м.Київ, проспект Перемоги, 67, дата державної реєстрації – 25.12.1992 р.) (далі - Банк), що додається та уключає Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний

дохід (звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Ця фінансова звітність складається та подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) при розкритті інформації емітентами цінних паперів. Цей аудиторський висновок (звіт) складений з урахуванням вимог Комісії, що викладені в рішенні від 29 вересня 2011 №1360 «Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» та від 19 грудня 2006 №1528 «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку» (далі - Положення).

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), що викладені в Положенні щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528, аудиторі мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів фінансової звітності емітентів та професійних учасників фондового ринку.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Банк), що додаються та включають Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансових звітів ми висловлюємо нашу думку:

Стосовно розкриття інформації за видами активів відповідно до вимог Національного банку України

На нашу думку загальний розмір резерву під кредитні ризики необхідно збільшити на 573 тис.грн. За винятком зазначеного вище нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової

звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації щодо активів.

Загальний обсяг активів станом на 31.12.2012, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 446 714 тис. грн. (31.12.2011 – 717 828 тис.грн.), в тому числі статті балансу:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» - 21 648 тис.грн. (31.12.2011 – 50 747 тис.грн.);

«Торгові цінні папери» - 38 451 тис.грн (31.12.2011- 80 336 тис.грн.);

«Кредити та заборгованість клієнтів» - 179 229 тис. грн. (31.12.2011 – 264 356 тис.грн.);

«Цінні папери в портфелі банку на продаж» - 18 066 тис. грн. (31.12.2011 – 17 842 тис.грн.);

«Основні засоби та нематеріальні активи» - 61 590 тис.грн. (31.12.2011 – 48 294 тис.грн.);

«Інші фінансові активи» - 89211 тис.грн., (31.12.2011 -249 482 тис.грн.), тощо.

Стосовно розкриття інформації про зобов'язання відповідно до вимог Національного банку України Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам законодавства України в частині розкриття інформації за видами зобов'язань.

Загальний обсяг зобов'язань станом на 31.12.2012, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 323 737 тис. грн. (31.12.2011 – 586 063 тис.грн.), в тому числі стаття балансу

«Кошти клієнтів» - 224 016 тис.грн. (31.12.2011 – 271 930 тис.грн.);

«Кошти банків» - 8 316 тис.грн. (31.12.2011 – 66 877 тис.грн.);

«Інші фінансові зобов'язання» - 90 466 тис.грн. (31.12.2011 – 247 064 тис.грн.), тощо.

Стосовно розкриття інформації про власний капітал відповідно до вимог Національного банку України Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 30 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 123 192 тис.грн. (31.12.2011 – 123 707 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ.

Стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства

За станом на 31.12.2012 фактична вартість чистих активів Банку є більшою за статутний капітал Банку (див. «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»), що відповідає вимогам законодавства.

Стосовно сплати акціонерами статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі, якщо статутний фонд (капітал) сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного фонду (капіталу)

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31.12.2012 складає 85 320 тис. грн. (31.12.2011 – 64 800 тис.грн.), що відповідає Статуту. Статутний капітал акціонерами сплачено повністю та у встановлені законодавством терміни.

Стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені НКЦПФР

НКЦПФР не визначені вимоги ліквідності банків-професійних учасників фондового ринку.

Стосовно забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами)

Банк не здійснював випуск забезпечених цінних паперів.

Стосовно відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»

Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

Стосовно розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Нами не виявлено факти, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації про чистий прибуток (збиток).

Загальний обсяг збитку за 2012 рік, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 8 847 тис. грн. (31.12.2011 прибуток становив – 1 517 тис. грн.).

Стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії)

Станом на 31.12.2012 Банк не мав зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Стосовно відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів

Банк не є компанією з управління активами.

Стосовно розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу – немає;
- прийняття рішення про викуп власних акцій – немає;

- факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі – немає;
- отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента – немає;
- зміна складу посадових осіб емітента – не має;
- зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій –

Протягом 2011 року Банком проведено додатковий випуск акцій. 25.11.2011 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) були затверджені результати відкритого (публічного) розміщення акцій та звіт про результати відкритого (публічного) розміщення акцій. Кількість випущених і сплачених акцій - 19000 тисяч простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 20520 тис.грн. Номінальна вартість однієї акції – 1,08 грн.

Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 30.12.2011 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 05.01.2012 року. Реєстрація випуску акцій банку в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку відбулася 07.02.2012 року. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 433/1/11 від 07.02.2012 року.

02.03.2012 року Банк отримав від депозитарію зведений обліковий реєстр власників іменних цінних паперів. В зв'язку з проведенням додаткового випуску акцій статутний капітал Банку збільшився до 85320 тис. грн. В результаті розміщення додаткових акцій пакет акцій власника - фізичної особи, що володіє більше 10% голосуючих акцій не змінився та становить 44673091 шт., але відсоток у статутному капіталі зменшився та становить 56,55% голосуючих акцій.

- рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв – немає;
- рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу – немає;
- порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію – немає;
- рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента - немає.

Інформація, що передбачена Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (затверджено Рішенням ДКЦПФР №1360 від 29 вересня 2011)

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР) до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені рішенням Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку від 29 вересня 2011 року №1360, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів інформації, що розкривається емітентом цінних паперів.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) на 31.12.2012. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

За станом на 31.12.2012 фактична вартість чистих активів Банку є більшою за статутний капітал Банку (див. «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»), що відповідає вимогам законодавства.

Висновки щодо наявності (відсутності) суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю:

В межах виконаних нами процедур під час проведення аудиту нами не виявлено суттєвих розбіжностей між інформацією, що розкривається у фінансовій звітності Банку на 31 грудня 2012 з відповідною іншою інформацією, що розкривається емітентами цінних паперів та подається до НКЦПФР.

Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності):

Зазначені правочини не виконувалися Банком впродовж звітного періоду

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

Стан корпоративного управління відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Функція внутрішнього аудиту в структурі Банку організована та функціонує в формі відділу внутрішнього аудиту.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок

шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"):

До процедур, що нами виконувалися під час аудиту, входила й оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

Відомості про аудиторську фірму:

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»;

Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів – 2091, видане 26 січня 2001 року;

Місцезнаходження - 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28.

Тел.: +380 (44) 284 18 65

Факс: +380 (44) 284 18 66

Дата початку проведення аудиту: 01 березня 2013

Дата закінчення проведення аудиту: 11 квітня 2013

в. о. Генерального директора С. А. Кесарев

Аудитор Сертифікат аудитора банків № 0171 від 22 грудня 2011 року Г. С. Нерсесян

м. Київ, Україна 11 квітня 2013 року

Реєстраційний № 13-074.2

Інформація про основні види продукції або послуг

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та використання коштів клієнтів 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.

Стратегічна мета банку – зберегти та розвинути досягнуті протягом майже 20 років позиції універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України. Зміст діяльності банку полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів банку, персоналу, суспільства та держави.

Відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України в 2011 році банком здійснено переоформлення банківської ліцензії на право надання банківських послуг та отримано генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій.

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

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
 - 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
 - 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - лізинг.

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

- 1) випуску власних цінних паперів;
 - 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 банк здійснює наступні валютні операції:
- неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

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

Строк дії ліцензій - з 14.10.2012 необмежений.

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

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Асоціація "Фондове партнерство"
- Незалежна асоціація банків України;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;
- Учасник програми спільної мережі банкоматів "Атмосфера".

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

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 2012 році були:

- збереження та поступове розширення ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в державні цінні папери;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розвиток мережі відділень банку;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів;
- розвиток карткового бізнесу;
- подальший розвиток послуг мобільного банкінгу, розширення мережі банкоматів та POS-терміналів.

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

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

платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

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

В 2012 році в банку спостерігалася поступова тенденція до розвитку з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу, але при цьому, основними чинниками, що стримували активний розвиток Банку залишається непогашена кредитна заборгованість позичальників-фізичних осіб в іноземній валюті, яка надана ще в до кризовий період та пік погашення якої прийшовся на 2012 рік. Це призвело до погіршення якості кредитного портфелю, зростанню кредитного ризику та спонукало Банк активно виходити на ринок міжбанківських запозичень, що в свою чергу значно збільшило процентні витрати Банку.

Станом на 1 січня 2013 року активи Банку склали 446714 тис.грн., кредитний портфель становив 272367,7 тис.грн., власний капітал банку – 122977 тис.грн. В 2012 році банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2012 фінансовий рік ПАТ "Банк "Український капітал" отримав доходів на суму 89008 тис.грн., понесені витрати – 97855 тис. грн., збиток склав 8847,0 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із ситуацією, що складалася протягом звітного року не на користь Банку на фінансовому ринку України, а саме: зменшення рівня банківської ліквідності, посилення попиту на гривневі ресурси, що спричинило утримання ставок на міжбанківському ринку на високому рівні та спричинило зростання процентних витрат банку, простроченою кредитною заборгованістю як клієнтів Банку фізичних та юридичних осіб так і банку АТ "Банк"Таврика", в якому працює тимчасова адміністрація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також необхідністю доформування резервів за кредитними операціями та дебіторською заборгованістю відповідно до вимог МСФЗ та нормативних вимог Національного банку. В наступному році Банк планує суттєво зменшити обсяги простроченої заборгованості за кредитами та працювати прибутково в тісній співпраці з клієнтами банку, де кожен клієнт може розраховувати на гнучкий підхід до вирішення його проблемних питань та максимальне задоволення його вимог.

Процентні доходи банку за звітний рік склали 76024,1 тис.грн., або 86,8% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2012 рік склали 62670,7 тис.грн., або 65,6% від загальних витрат Банку. З них найбільші - це витрати за коштами, що отримані від інших банків та Національного банку України, які складають 37538,3 тис.грн., або 59,9% всіх процентних витрат Банку.

Чистий процентний дохід банку за 2012 рік склав 13353,4 тис.грн., що на 11851,3тис.грн. менше ніж за 2011 рік, чистий комісійний дохід відповідно – 7430,6 тис.грн. та залишився на рівні минулого року.

Банк приділяє велике значення стабільній ресурсній базі як основі розвитку банку, при цьому, протягом 2012 року банку вдалося зберегти її стабільність та розвиток. Введення нових депозитних продуктів з різноманітними строками залучення, відсотковими ставками, умовами внесення, поповнення та отримання депозитів покращили обслуговування клієнтів, а також надали можливість більш гнучко реагувати на потреби банку у коштах та керувати ліквідністю.

Станом на 01.01.2013 р. кошти на поточних рахунках клієнтів склали 51960,8 тис.грн, строкові вклади юридичних та фізичних в гривневому еквіваленті становили 168848,8тис.грн., при цьому депозити фізичних осіб, в порівнянні з аналогічним періодом минулого року, зменшилися всього на 2,7%, що свідчить про довіру клієнтів до банку.

Запорукою успішної діяльності банку є робота з клієнтами. В банку всі клієнти можуть розраховувати на персональну увагу та високий рівень обслуговування. Станом на 01.01.2013 банк обслуговує близько 5000 клієнтів. Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1800 великих, середніх та малих підприємств, що презентують будівництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавничу та поліграфічну діяльність, сільське господарство, оброблення деревини та торгівлю. Серед клієнтів банку небанківські фінансові компанії представлені страховими компаніями, компаніями, що працюють на фондовому ринку України та здійснюють інше фінансове посередництво.

2012 році банк активно працював над збереженням стабільної клієнтської бази, залучаючи клієнтів, які ефективно працюють на внутрішньому та зовнішньому ринках, з метою надання їм різноманітного спектру високоякісних банківських послуг.

Протягом 2012 року надано кредитів клієнтам банку на суму 578230,3 тис.грн. в т.ч. кредити, що надані суб'єктам господарювання склали 562108,8 тис.грн., або 97,2%, кредити фізичним особам – 16121,5 тис. грн., або 2,8%.

Загальний обсяг залучених строкових депозитів за 2012 рік склав 194951,9 тис.грн. в т.ч. депозити суб'єктів господарювання – 10771,8 тис.грн., або 5,5%, депозити фізичних осіб – 184180,2 тис. грн., або 94,5%. Для розширення та збереження клієнтської бази банк залучив протягом звітного року депозити на вимогу юридичних та фізичних осіб в сумі 186145,9 тис.грн.

У відповідності з діючим законодавством України по валютному регулюванню та валютному контролю, Банк в повній мірі здійснює функції агента валютного контролю, приймає до обслуговування експортні та імпорتنі контракти клієнтів, оперативно контролює надходження валютної виручки, дотримання термінів розрахунків за зовнішньоторговельними контрактами, здійснює обслуговування клієнтів, що мають кредити від нерезидентів. За 2012 рік для задоволення потреб клієнтів проведено 25476 операцій купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. Обсяги купленої валюти склали 75876,7 тис.дол.США, 159815,1 тис.рос.рублів та 20527,4 тис.євро, при цьому обсяги продажу валюти склали: 27123,9 тис.рос.рублів, 13466,1 тис. дол.США та 1655,1 тис.євро.

Традиційно 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 01.01.2013р. кореспондентські відносини встановлені з 29 банками резидентами та нерезидентами. З них: 9 банків-кореспондентів мають 27 кореспондентські рахунки типу "Лоро", та в 20 банках-кореспондентах відкрито кореспондентські рахунки типу "Ностро" в т.ч. в 8 банках-нерезидентах.

Всього в банках-кореспондентах відкрито 41 рахунок типу "Ностро". Серед іноземних банків кореспондентами є: Commerzbank AG (Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank AG, BAT "Собінбанк" (РФ, Москва), ЗАТ КБ "Глобекс" (РФ, Москва), БАТ "Промсвязьбанк" (РФ, Москва), БАТ "Альфа-Банк" (РФ, Москва).

Впродовж 2012 року Банк продовжив розвивати напрямом карткового бізнесу. Підставою для активної діяльності Банку на ринку платіжних карток є членство в міжнародній платіжній системі Visa International. Обслуговування здійснює ПРАТ "Український процесінговий центр". Карткові продукти Банку відповідають потребам клієнтів. Банк пропонує картки різних класів: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold. Банк також розповсюджує платіжні картки Visa TRAVEL MONEY.

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість виплати заробітної плати на міжнародні платіжні картки Visa. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2012 році залучено 6 нових підприємств. Всього обслуговується в рамках зарплатних проектів 26 корпоративних клієнтів.

Банк пропонує своїм клієнтам-держателям платіжних карток послугу "Mobicard", за допомогою якої, клієнти, використовуючи мобільний телефон, у будь-який час мають можливість доступу до інформації про свій картковий рахунок.

Протягом 2012 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 1219 штук. Всього емітовано платіжних карток станом на 01.01.2013р. в кількості 6401 штук.

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

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

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

Для будівництва комплексної системи управління ризиками Банком була розроблена „Концепція

управління ризиками” (Протокол Правління № 9 від 03.02.2006р.), де визначено основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії колегіальних органів та структурних підрозділів в процесі управління ризиками в Банку.

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

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

Система управління ризиками Банку будується на наступних основних принципах:

1. Створення відповідного внутрішньо-корпоративного середовища, сприятливого для ефективного управління ризиками.
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.
4. Наявність відповідних систем адміністрування банківських операцій, оцінки і моніторингу.
5. Забезпечення адекватного внутрішнього контролю за ризиками:

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління кредитним ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 04.10.2006р. за № 45. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в банку. Основними цілями цієї Політики є:

- регламентація сфер відповідальності колегіальних органів та структурних підрозділів Банку в процесі управління кредитним ризиком;
- дотримання визначеного відповідними управлінськими органами Банку рівню толерантності до кредитного ризику шляхом впровадження процедур, регламентів та системи управлінської звітності;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх та/або зовнішніх лімітів, процедур та регламентів.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком. За 2012 рік змін у процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось. Протягом 2012 року Банк жодного разу не порушував нормативів кредитного ризику.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління ринковим ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9.

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі банку. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів. Ринковий ризик фактично складається із чотирьох окремих ризиків: валютного; ризику зміни процентної ставки; ризику зміни вартості пайових цінних паперів; ризику зміни вартості товарних контрактів. Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління валютним ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9.

Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку. Ліміти встановлюються

Комітетом з управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни. Основна діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал. Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління процентним ризиком.

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

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності в ПАТ „Банк „Український капітал”, визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9. Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат банку внаслідок неспроможності:

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

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

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

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

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

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ і не мав заборгованості по платежах до бюджету.

В 2012 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.

Діяльність Банку не залежить від сезонних змін.

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

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

Інформація про основні засоби емітента

Первісна вартість власних основних засобів на 31.12.2012 року становить 78766 тис. грн., вартість будівель та споруд виробничого призначення - 60174,00 тис.грн. Будівлі та споруди знаходяться за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має.

Основні засоби - матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

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.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат пов'язаних із поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються економічні вигоди, а також змінюється в результаті переоцінки.

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.

На звітну дату, в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ, Банк використав справедливую вартість групи основних засобів "Будівлі, споруди", як умовно первісну вартість цих основних засобів. Подальший облік основних засобів цієї групи буде здійснюватись за цією вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених банком самостійно). Норми амортизації, що встановлені на 2012 рік,

переглянуті в кінці звітнього року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

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

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

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

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

Переоцінка нематеріальних активів в 2012 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

У 2012 році до необоротних активів, утримуваних для продажу, переведено майновий комплекс заводу з переробки плодово-ягідної, овочевої та зернової сировини, на який банк набув право власності згідно договорів про задоволення вимог іпотекодержателя.

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

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Загалом 2012 рік відмічений нестійкою динамікою глобальної економіки – з певним пожвавленням на початку року та наступним гальмуванням зростання. Глобальному економічному середовищу залишаються притаманними ознаки економічної депресії та досить високого рівня невизначеності перспектив та макроекономічної нестабільності. Основним джерелом глобальної нестабільності залишаються розвинуті країни світу. У 2012 році спостерігається зниження темпів економічної активності як у країнах з розвинутою економікою, так і в країнах з ринками, що розвиваються. Гальмування європейської економіки спричиняє негативний вплив на темпи зростання більшості країн світу. Спад у світовій економіці поглибився в умовах скорочення ВВП зони євро та уповільнення темпів зростання в нових ринкових економіках. Уповільнення розвитку економік країн ЄС і Росії обумовлювало низький рівень зовнішнього попиту для України. Серед актуальних ризиків для розвитку національного господарства в 2012 році домінували саме зовнішні ризики:

- погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури: брак попиту на товари традиційного експорту та падіння цін на ринках промислової сировини;
- погіршення умов торгівлі внаслідок протекціонізму в країнах - торговельних партнерах;
- високий рівень цін на енергоресурси, що імпортує Україна;
- висока вартість та нестабільні умови надання зовнішнього фінансування банківського та корпоративного сектору;
- звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Слабкий зовнішній попит негативно вплинув на показники експортоорієнтованих промислових галузей - металургії та машинобудування та відповідно експорт відповідної продукції. Загалом у 2012 році порівняно з попереднім роком індекс промислової продукції становив 98,2%. За даними Держкомстату реальний ВВП за 2012 рік в порівнянні з 2011 роком склав 100,2%. Основним фактором, що підтримував економічну активність, було зростання реальних зарплат, що обумовило зростання приватного споживання та відповідно обороту роздрібної торгівлі.

Попри несприятливу зовнішньоекономічну ситуацію, Національним банком України було забезпечено стабільність грошової одиниці України, одночасно зберігалася прогнозована ситуація на валютному ринку. Національному банку вдалося мінімізувати зменшення міжнародних резервів, незважаючи на відсутність кредитів від МВФ та обмежений доступ до міжнародних фінансових ринків. Забезпечення

стабільності грошової одиниці сприяло формуванню базових передумов інтенсифікації інвестиційного процесу та підвищенню реальних доходів населення, збереженню вартості заощаджень та підвищенню цінних переваг українських виробників на зовнішніх ринках за рахунок сприятливої динаміки реального ефективного обмінного курсу.

Національний банк України в звітному році вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено ставки за кредитами рефінансування, активно проводилися операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів, удосконалено монетарні механізми та інструменти, у тому числі було збільшено терміни можливої підтримки ліквідності банків. Стимулюючи кредитну активність банків, Національний банк України в той самий час уживав заходів з метою підвищення стійкості грошово-кредитного ринку до дії дестабілізуючих чинників. Такі заходи спрямовувалися на подальше зниження доларизації економіки, посилення стійкості національної фінансової системи, уключаючи здатність автономно нівелювати шоків валютні коливання з використанням інструментів фондового ринку, відповідальніше ставлення до управління власною ліквідністю, встановлення додаткових вимог до банків, що беруть участь у тендерах з підтримки ліквідності строком понад 90 днів.

Зміни законодавчого поля і конкуренція на фінансовому ринку підштовхують банки до більш активних кроків по утриманню ринкової позиції. Банківський сектор України демонструє багато позитивних тенденцій. Підсумки діяльності банківської системи України за 2012 рік свідчать про збільшення активів банків за рік на 72,9 млрд.грн., або на 6,9%, активізація кредитування банками України процесів економічного зростання відобразилась в збільшенні кредитів, що надані суб'єктам господарювання на 28,3 млрд.грн., або на 5%, вкладення в цінні папери збільшилися на 8,6 млрд.грн., або на 9,8%.

Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли розширенню ресурсної бази банків - кошти клієнтів зросли на 74,2 млрд.грн. або на 15,1%, в т.ч. строкових коштів на 70,3 млрд.грн., або на 22,6%, з них зростання строкових коштів фізичних осіб склало 51,7 млрд.грн., або 21,8%.

Серед позитивних тенденцій у банківській системі відмічається зменшення обсягів простроченої заборгованості за кредитами на 6,8 млрд.грн., що свідчить що банківська система працює достатньо стабільно та збалансовано. Власний капітал банків збільшився на 13,8 млрд.грн., при цьому сплачений та зареєстрований статутний капітал зріс на 3,3 млрд.грн., або на 2%.

Дуже важливим є те, що після трьох років збиткової діяльності, банківський сектор вийшов на прибутковий рівень. За 2012 рік банками отримано прибуток в сумі 4,9 млрд.грн.

В такій достатньо складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції банку на потреби клієнтів, банку вдалося виконувати всі рекомендовані нормативи ліквідності та платоспроможності, але при цьому зниження ліквідності та прибутковості позичальників, а також збільшення випадків неплатоспроможності позичальників як юридичних так і фізичних осіб, вплинуло на їх можливість своєчасно погашати заборгованість перед Банком, зниження реальної вартості забезпечення за кредитами, тривалі законодавчо встановлені терміни погашення прострочених кредитів, висока вартість залучених ресурсів, все це мало негативні наслідки на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості показників якості банківської установи. У наступні періоди Банк поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів, на партнерських засадах пропонуватиме клієнтам оптимізацію розроблених продуктів, буде забезпечувати подальший розвиток кредитування реального сектору економіки та сприяти розвитку ринку цінних паперів. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Банк братиме участь у процесах трансформації економіки та підтримуватиме розвиток малого та середнього бізнесу.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій

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. Для управління капіталом використовують метод внутрішніх джерел поповнення капіталу та метод зовнішніх джерел поповнення капіталу.

За першим методом головним джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток банку. Другий метод – емісія акцій, залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Величина капіталу визначає обсяги активних операцій банку, можливості запозичення на фінансових

ринках, максимальні розміри кредитів, величину валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на 01.01.2013р. регулятивний капітал Банку становив 123191,9 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності капіталу. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складає 20,27% (попередній період 16,54%) при нормативному значенні не менше 10% та середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 19,24% (попередній період 14,36%) при нормативному значенні не менше 9%.

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

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

На кінець звітного періоду вартість укладених, але не виконаних договорів становить 28890 тис. грн., очікуваний річний прибуток від виконання цих договорів - 5,5 млн.грн., вартість укладених, але не виконаних договорів по ОВДП становить 24928 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

З метою забезпечення постійного зростання конкурентоспроможності Банку у вітчизняному банківському секторі, зміцнення його іміджу, як універсальної банківської установи, що має репутацію професійного, добросовісного і стабільного, клієнт-орієнтованого банку, збереження стабільності в умовах світової кризи, залучення нових клієнтів та якісного обслуговування існуючої клієнттури, банком розроблений бізнес-план, де прийняті такі стратегічні напрями розвитку на 2013 рік:

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

Бізнес-план та основні стратегічні напрями розвитку Банку на 2013 рік побудовані з урахуванням прогнозованих макроекономічних показників, таких як облікова ставка Національного банку України, обмінні курси гривні до долара США та Євро, процентні ставки на міжбанківському ринку гривні (КІАКР) та міжнародних ринках (LIBOR та ін.), рівень інфляції.

Стратегія розвитку Банку у 2013 році та зусилля Правління і співробітників будуть спрямовані на:

- збільшення власного капіталу Банку;
- залучення фінансових ресурсів для нарощування обсягів активних операцій, підтримуючи високу платоспроможність та ліквідність банку;
- досягнення такого значення співвідношення прибутку до капіталу, яке б дало змогу забезпечити акціонерам Банку рівень дохідності, відповідний ринковим умовам, зі збереженням помірного ризику вкладень;
- зміцнення надійності та прискорення темпів розвитку Банку;
- подальше підвищення якості обслуговування клієнтів Банку;
- збільшення обсягів ресурсної бази Банку шляхом активного залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення;
- підвищення ефективності управління зобов'язаннями Банку, що сприятиме зниженню рівня витрат і зростанню прибутковості діяльності банку;
- укріплення матеріально-технічної бази, удосконалення програмного забезпечення.

Основні ініціативи та проекти Банку на 2013р. за напрямками:

1. Власний капітал:

- отримання прибутку;
- погашення нарахованих доходів за минулі роки;
- залучення субординованого боргу;
- інші джерела.

2. Розширення видів діяльності:

- розширення генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій в частині проведення операцій з банківськими металами.

3. Корпоративний бізнес:

- вдосконалення інвестиційного консалтингу;
- вдосконалення інституту менеджера рахунків (комплексне обслуговування клієнтів одним спеціалістом);
- вдосконалення програми лояльності при VIP- обслуговуванні;
- розвиток інноваційних фінансових продуктів.

4. Індивідуальний бізнес:

- розвиток послуг для власників карткових рахунків;
- розвиток бізнесу грошових переказів та платежів;
- збереження рівня кредитного портфелю при покращенні якості активів Банку.

У 2013 році кредитування залишатиметься одним з основних напрямів діяльності банку при розміщенні ресурсів. Особлива увага буде приділятися кредитуванню реальних секторів економіки. Оптимального ефекту від кредитних операцій планується досягти за рахунок збереження рівня кредитного портфелю за умов збереження його якості і розширення структури, диверсифікації кредитних ризиків за термінами, розмірами і напрямками вкладень. Кредитні операції проводитимуться з усіма суб'єктами господарської діяльності, а також фізичними особами за умови наявності у них реальних можливостей і правових форм забезпечення своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків з додержанням нормативів, установлених НБУ. Основні галузі, які буде кредитувати Банк, це - грошове та фінансове посередництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавнича та поліграфічна діяльність, інвестиційна діяльність, будівництво, нерухомість, сільське господарство та оптова та роздрібна торгівля. Особлива увага приділятиметься розширенню кредитування корпоративних клієнтів, розвитку взаємовідносин з підприємствами реального сектора економіки та підприємствами й організаціями міського господарства Києва, експортерами та імпортерами, підприємствами будівельної індустрії, торговельними організаціями і сфери обслуговування, підприємствами транспорту і зв'язку, ефективно працюючими підприємствами малого і середнього бізнесу, приватними підприємцями, які мають постійний обіг грошових коштів за рахунками, відкритими у Банку.

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

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

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

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

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

Основною метою діяльності банку на фондовому ринку у 2013 році залишатимуться такі напрями:

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

Стратегічними цілями Банку у галузі роздрібного бізнесу у 2013 році у зв'язку зі стрімким зростанням популярності платіжних карток є активна робота по всіх напрямках у національних і міжнародних платіжних системах, міжбанківських асоціаціях та об'єднаннях з метою надання широкого спектра традиційних послуг з використанням класичних і новітніх карткових інструментів більшої споживчої привабливості.

5. Фінансово-інституційний бізнес:

- реалізація програм інтеграції з страховим, та інвестиційно-будівельним бізнесами.

6. Робота з персоналом:

Запорукою успішної діяльності Банку протягом 2013 року і на майбутнє Банк вважає ефективну роботу з персоналом, насамперед задоволення потреб Банку у кваліфікованих працівниках, здатних забезпечити роботу за умов жорсткої конкуренції у банківському секторі. Для цього і надалі триватиме робота по створенню надійного механізму мотивації працівників, підвищенню їх професійної кваліфікації і ділових якостей. Передбачається підвищувати рівень людських ресурсів Банку у всіх його напрямках, а саме: професійних, інтелектуальних, соціальних, моральних, психофізичних. Адже найголовнішим у кадровій стратегії Банку залишається формування високопрофесійного колективу, який може працювати на перспективу, застосовувати новітні управлінські технології та сучасні методи утримання і зміцнення лідируючих позицій на вітчизняному фінансовому ринку.

Задачі, які Банк ставить перед собою це:

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

Однією з ключових задач, які ставить перед собою Банк в 2013 році, це подальше вдосконалення бізнесу пластикових карток шляхом реалізації нових зарплатних проєктів, побудови мережі приймання карток і спектру послуг для клієнтів - картоутримувачів.

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

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

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

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Досліджень та розробок не проводилось та не передбачається.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент

Станом на кінець 31 грудня 2012 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції знаходиться шість справ, за якими ПАТ «Банк «Український капітал» виступає позивачем. Більшість позовів Банку пов'язані з невиконанням клієнтами (юридичними та фізичними особами) зобов'язань за кредитними договорами. Загальна сума зобов'язань боржників перед Банком становить 7,8 млн.грн.

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

Станом на кінець 31 грудня 2012 року державними виконавчими службами відкрито 15 виконавчих проваджень по стягненню на користь Банку грошових коштів у розмірі 17,2 млн.грн.

Інша інформація

Станом на 01.01.2013 р. статутний капітал банку становить 85320 тис. грн. поділений на 790000000 простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – 1,08 грн. Форма існування - бездокументарна. Глобальний сертифікат акцій банку задепоновано в ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Рахунки у цінних паперах власникам акцій відкрито у зберігача цінних паперів ТОВ "Фінком-Інвест". Право власності на акції банку підтверджується випискою з рахунку у цінних паперах, тому сертифікати акцій втратили чинність.

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