

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

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

1994 рік - за № 50 зареєстровано філію банку в м. Києві; отримана ліцензія НБУ № 119 на право здійснення роботи з валютними цінностями. 1995 рік - Банк переведено до м. Києва, відкрито перший кореспондентський рахунок в іноземному банку. 1996 рік - змінено назву банку з "Закарпаття" на "Український капітал". Отримано дозвіл за № 901 на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів. Отримана у Національному банку України ліцензія № 26 на право проведення банківських операцій. 1997 рік - Банк увійшов до системи REUTERS - DEALING. 1999 рік - Банк почав здійснювати перекази через систему "WESTERN UNION". 2001 рік - Банк підключився до міжнародної системи платіжних переказів SWIFT. 2002 рік - отримано нову банківську ліцензію № 26 від 21.03.2002 року, строк дії ліцензії - безстрокова. В 2006 році стає афіліатом міжнародної платіжної системи VISA International. В 2006 році, пройшовши сертифікацію проектів згідно вимог МПС VISA International, розпочато емісію платіжних карток класів Electron, Classic, Gold, Business, а також розпочато еквайрінг міжнародних платіжних карток на власних банкоматах та ПОС-терміналах. В 2008 р. Банк вступив до об'єднання мережі банкоматів банків учасників системи "АТМОСФЕРА".

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

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

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

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

У серпні 2011 року акції банку були включені до біржового списку Української фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів.

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

У 2011 році Банком проведено додатковий випуск акцій з метою збільшення статутного капіталу. Всього додатково було розміщено 19000 тисяч простих іменних акцій на суму 20520 тис.грн. Таким чином, розмір статутного капіталу банку збільшився до 85320 тис.грн. Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 30.12.2011 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 05.01.2012 року. 07.02.2012 року Банк отримав свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій № 433/1/11.

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

У 2014 році відбулися зміни у складі власників істотної участі в банку та складі посадових осіб банку. 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. В структуру банку входить відділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований Наглядовій раді банку. На відділ внутрішнього аудиту банку покладається незалежна, об'єктивна перевірка діяльності структурних підрозділів банку. В 2014 році введена посада корпоративного секретаря. Організаційну структуру Банку визначає Правління. Відповідно до затвердженої структури підрозділами банку є: управління фінансового моніторингу, юридичне управління, управління справами, управління банківською безпекою, управління ризиків, управління по роботі з персоналом, управління інформаційних технологій, управління казначейських операцій, управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління роздрібного бізнесу, управління корпоративного бізнесу, управління готівкового обігу та інкасації, управління кредитної адміністрації, відділ організації та розвитку мережі, управління обліку клієнтських операцій, управління бухгалтерського обліку та статистичної звітності, фінансово-економічне управління, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями, інші. В банку діють наступні Комітети – кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами, комітет банківських інформаційних технологій. Станом на 01.01.2015 р. банк має вісім діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2014 року:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 152 особи;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 особи;
- фонд оплати праці - 12625,0 тис. грн.

Фонд оплати праці відносно попереднього року збільшився на 2344,7 тис.грн.

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

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

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

Для досягнення своєї мети Асоціація ставить перед собою наступні завдання:

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

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

Банк вийшов зі складу членів Асоціації «Фондове Партнерство» - 30.01.2015 р.

2. Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ), місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють професійну діяльність на

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

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

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

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

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

Лише гармонійний розвиток всієї системи може забезпечити стає спільне зростання.

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

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

Члени НАБУ об'єднуються на основі наступних цінностей:

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

Рівність. Будь-які обмеження діяльності банків в Україні мають бути покликані виключно національними інтересами і в жодному разі не можуть бути введені в інтересах окремо взятого банку або групи банків.

Професійність. Професійність та чесність кожного банкіра перед клієнтом є запорукою високого авторитету всієї банківської системи в Україні. Банківська спільнота самостійно створює механізми його підтримання. Асоціація у своїй діяльності використовує досвід та знання кращих представників банківської справи.

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

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

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

моніторинг», веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

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

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

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

Банк вийшов зі складу членів ПАРД - 09.02.2015 р.

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

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

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

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 неосяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату ітого періоду необхідно порівняти доходи звітнього 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 Банку в 2014 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 1 січня 2015 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2014 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на його фінансову звітність як за звітний рік так і за попередні звітні періоди.

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

Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

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

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

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення Правління Банку після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається в разі:

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

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

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

Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок та припущень. Банк використовує

оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2014 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Банк протягом звітного, 2014 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2014 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його фінансову звітність.

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

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

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

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

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

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

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

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

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

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

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

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

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

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

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

Строк дії ліцензій - з 14.10.2012 необмежений.

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

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

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

Показники діяльності Банку

В 2014 році банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2014 р. активи Банку склали 438 819,5 тис.грн., зобов'язання – 328257,4 тис.грн., власний капітал банку – 110562,1 тис.грн. В 2014 році банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2014 фінансовий рік ПАТ “Банк “Український капітал” отримав доходів на суму 72103,0 тис.грн., понесені витрати – 85007,1 тис. грн., збиток склав 12904,1 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із формуванням резервів за кредитними операціями банку, а також, негативним результатом переоцінки іноземних валют, що обумовлено значним коливанням курсів валют протягом звітного року. В наступному році Банк планує суттєво зменшити обсяги простроченої заборгованості за кредитами та працювати прибутково в тісній співпраці з клієнтами банку, де кожний клієнт може розраховувати на гнучкий підхід до вирішення його проблемних питань та максимальне задоволення його вимог.

Процентні доходи банку за звітний рік склали 47633,8 тис.грн., або 66,1% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2014 рік склали 38001,7 тис.грн., або 32,9% від загальних витрат Банку.

Чистий процентний дохід банку за 2014 рік склав 19632,1 тис.грн., що на 8158,1 тис.грн. більше ніж за 2013 рік, чистий комісійний дохід відповідно – 8845,7 тис.грн. та збільшився в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 2388,9 тис.грн.

Контрагенти банку

Станом на 31.12.2014 р. кошти на поточних рахунках клієнтів склали 99028,9 тис.грн, строкові вклади

юридичних та фізичних в гривневому еквіваленті становили 145079,0 тис. грн. Запорукою успішної діяльності банку є робота з клієнтами. В банку всі клієнти можуть розраховувати на персональну увагу та високий рівень обслуговування. Банк обслуговує близько 5000 клієнтів. Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1500 великих, середніх та малих підприємств, що презентують будівництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавничу та поліграфічну діяльність, сільське господарство, оброблення деревини та торгівлю. Серед клієнтів банку небанківські фінансові компанії представлені страховими компаніями, компаніями, що працюють на фондовому ринку України та здійснюють інше фінансове посередництво.

У 2014 році кредитування залишилося важливим напрямком активних операцій Банку. Особлива увага приділялася кредитуванню реальних секторів економіки. Загальний обсяг наданих кредитів клієнтам банку за 2014 рік становив 827 млн. грн., що на 543 млн. грн. більше ніж за минулий рік. Основні галузі, які кредитує Банк, це – сільське господарство, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції, постачання електроенергії, газу та пари, видавнича та поліграфічна діяльність, інвестиційна діяльність, будівництво, транспорт, нерухомість, надання фінансових послуг, крім страхування, інжиніринг та надання послуг підприємцям, оптова та роздрібна торгівля.

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

Традиційно основними кореспондентами та контрагентами ПАТ "Банк "Український капітал" є стабільні та надійні фінансові організації, які дають можливість взаємовигідно співпрацювати як на міжнародних так і внутрішніх ринках. Станом на 31.12.2014 р. кореспондентські відносини встановлені з 26 банками резидентами та нерезидентами. З них: 6 банків-кореспондентів мають 22 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 46 рахунків типу "Ностро". Серед іноземних банків кореспондентами є: Commerzbank AG (Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank AG, ЗАТ КБ "Глобек" (РФ, Москва), ПАТ "Промсвязьбанк" (РФ, Москва), ВАТ "Альфа-Банк" (РФ, Москва).

Впродовж 2014 року Банк продовжив розвивати напрямок карткового бізнесу. Підставою для активної діяльності Банку на ринку платіжних карток є членство в міжнародній платіжній системі Visa International. Обслуговування здійснює ПРАТ "Український процесінговий центр". Карткові продукти Банку відповідають потребам клієнтів. Банк пропонує картки різних класів: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold. Банк також розповсюджує платіжні картки Visa TRAVEL MONEY.

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість виплати заробітної плати на міжнародні платіжні картки Visa. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2014 році залучено 6 нових підприємств. Загалом, обслуговується в рамках зарплатних проектів 38 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 2014 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 753 шт. Всього емітовано платіжних карток станом на 31.12.2014 р. в кількості 7885 штук.

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

Протягом звітного року Банк намагався дотримуватися всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, але у лютому Банком одноразово порушено щоденний норматив миттєвої ліквідності (Н4), який склав 18,06% при нормативному значенні 20%. Банк здійснив низку заходів щодо врегулювання ситуації і вже на наступну дату нормативне значення показника було витримано.

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

В 2014 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.

В Банку діє „Концепція управління ризиками”, яка визначає основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії колегіальних органів та структурних підрозділів в процесі управління ризиками в ПАТ „Банк “Український капітал”.

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

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

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

У процесі управління кредитним ризиком банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

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

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику.

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

Ринковий ризик фактично складається із чотирьох окремих ризиків: валютного; ризику зміни процентної ставки; ризику зміни вартості пайових цінних паперів; ризику зміни вартості товарних контрактів. Аналіз та оцінка ринкового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів.

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

Процентний ризик. Основна діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал. Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління процентним ризиком. При аналізі відсоткового ризику банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань банку. При аналізі відсоткового ризику банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спреїдів.

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.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності. Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності в ПАТ

„Банк „Український капітал”, визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за № 4. У процесі управління ризиком ліквідності банк дотримується обов'язкових нормативів ліквідності. Механізм дотримання регламентується „Положенням ПАТ «Банк «Український капітал» про порядок встановлення та здійснення контролю за дотриманням економічних нормативів ліквідності”.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, а також якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань. Для більш гнучкого управління ризиком банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових /нештатних режимів.

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

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

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

Станом на 31.12.2014 р. у банку відсутні власники істотної участі. Дочірніх та материнських компаній у банку не має, залишки за асоційованими компаніями відсутні.

Залишки коштів клієнтів за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12. 2014 року (контрактна процентна ставка 0-19 %): провідний управлінський персонал – 18353 тис.грн., інші пов'язані особи – 2004 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

Процентні доходи:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 2284 тис.грн.
- провідний управлінський персонал – 3 тис.грн.
- інші пов'язані особи – 17 тис.грн.

Процентні витрати:

- провідний управлінський персонал – 1454 тис.грн.
- інші пов'язані особи – 117 тис.грн.

Комісійні доходи: інші пов'язані особи – 4 тис.грн.

Інші операційні доходи: інші пов'язані особи – 23 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати: найбільші учасники (акціонери) банку – 256 тис.грн., провідний управлінський персонал – 4976 тис.грн.

Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2014 року:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 20577 тис.грн.
- провідний управлінський персонал – 39 тис.грн.
- інші пов'язані особи – 832 тис.грн.

Інформація про основні засоби емітента

Первісна вартість власних основних засобів на 31.12.2014 року становить 53312 тис. грн., вартість будівель та споруд виробничого призначення - 31376,00 тис.грн. Будівлі та споруди знаходяться за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має.

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

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Терміни корисного використання за окремими групами основних засобів були переглянуті у кінці звітного року та почали застосовуватися з 01.01.2015 року, а саме : група комп'ютерне

обладнання - 5-7 років; група мережеве та телекомунікаційне обладнання – 5-8 років; транспортні засоби- 5-10 років.

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

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

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

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

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Для банківської системи України 2014 рік був одним із найскладніших років за всю історію незалежної України. Протягом звітного року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалась на значні ризики. Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 163 банківських установ, в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом. Протягом 2014 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій вісімнадцяти банківських установ (в т.ч. двох у зв'язку з анексією Криму). За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились на 3,03%. Варто зазначити, що, незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% , або на 6,08 млрд. грн.

Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались. Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності була економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи.

Загалом, зниження реального обсягу середньої заробітної плати склало 13,6% в грудні 2014 року по відношенню до аналогічного місяця 2013 року, в той самий час інфляція зросла до 24,9% з початку року, що, в свою чергу, збільшує витрати на споживання.

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 2014 року зменшився на 44,58 млрд. грн.

За підсумками 2014 року фінансовий результат банківської системи був від'ємним та становив -52 966 млн.грн. Від'ємний фінансовий результат банківських установ за підсумками 2014 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів.

В такій достатньо складній макроекономічній ситуації в країні Банк продовжує свою діяльність, але при цьому зниження ліквідності та прибутковості позичальників, а також збільшення випадків неплатоспроможності позичальників як юридичних так і фізичних осіб, вплинуло на їх можливість своєчасно погашати заборгованість перед Банком, зниження реальної вартості забезпечення за кредитами, тривалі законодавчо встановлені терміни погашення прострочених кредитів, відтік коштів клієнтів та достатньо висока вартість залучених ресурсів, все це мало негативні наслідки на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Втрати позичальниками можливості своєчасно обслуговувати борг за кредитами, наданими як в

іноземній, так і національній валюті призвели до масових звернень клієнтів щодо реструктуризації існуючої заборгованості, і як наслідок, призвело до збільшення обсягу негативно класифікованих активів на 32,8% з 59,1 млн.грн. станом на 01.01.2014 року до 79,1 млн. грн. (17,2 % класифікованих активів) станом на 01.01.2015 року.

Діяльність банку залежить від законодавчих, податкових, економічних обмежень. Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості показників якості банківської установи. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Банк братиме участь у процесах трансформації економіки та підтримуватиме розвиток малого та середнього бізнесу.

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

Штрафні санкції за 2014 рік виплачені банком:

- по господарській діяльності - 441,04 грн
- за порушення нормативно-правових актів Національного банку України - 32,3 тис.грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

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

Станом на 01.01.2015 р. регулятивний капітал Банку становив 122449 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи щодо граничних значень мінімального розміру регулятивного капіталу та адекватності капіталу. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 31,7% при нормативному значенні не менше 10%.

В 2014 році банк збільшив розмір регулятивного капіталу шляхом залучення субординованого боргу в сумі 5,0 млн.грн., що дозволило підтримувати регулятивний капітал Банку на рівні, який є достатнім для виконання всіх ліцензійних умов та відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України. У 2014 році Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів, стандартизації та модернізації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів стримувало відтік депозитів від фізичних та юридичних осіб, який мав місце по банківській системі.

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

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

З метою забезпечення постійного зростання конкурентоспроможності ПАТ «Банк «Український капітал» у вітчизняному банківському секторі; зміцнення його іміджу, як універсальної банківської установи, що має репутацію професіонального, добросовісного і стабільного, клієнт-орієнтованого банку; збереження стабільності, залучення нових клієнтів та якісного обслуговування існуючої клієнттури, банком розроблений бізнес-план, де прийняті такі стратегічні напрямки розвитку на 2015 -2020 роки:

- забезпечення підвищення капіталізації Банку;
- зростання коштів клієнтів Банку, зокрема коштів юридичних осіб;
- кредитування суб'єктів господарювання усіх форм власності;
- інвестиції в державні цінні папери;
- вдосконалення управління ризиками, концентрація діяльності на головних для Банку клієнтських сегментах: максимальне використання потенціалу дружніх компаній і їх контрагентів, нарощення об'ємів обслуговування середнього бізнесу переважно за рахунок збільшення кредитування клієнтів банку;
- підвищення ефективності роботи шляхом здійснення прибуткової діяльності;
- оновлення та стандартизація продуктового ряду і методів банківської роботи;
- максимальне використання потенціалу мережі відділень та банкоматів;
- модернізація процесів та технологічної підтримки;

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

Бізнес-план ПАТ «Банк «Український капітал» та основні стратегічні напрямки розвитку 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 (KIAKP) та міжнародних ринках (LIBOR та ін.), рівень інфляції.

Задачі, які Банк ставить перед собою це:

- збільшення клієнтської бази;
- безперервне розширення спектру банківських послуг та підвищення їх якості;
- надання 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.

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Досліджень та розробок не проводилось та не передбачається.

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

Станом на 31.12.2014 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання, що призведуть до впливу коштів або інших активів.

Інша інформація

Станом на 01.01.2015 р. статутний капітал банку становить 85320 тис. грн. поділений на 79 000 000 простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – 1,08 грн. Форма існування - бездокументарна.

Глобальний сертифікат акцій банку розміщений в ПАТ "Національний депозитарій України".

Запорукою успішної діяльності Банк вважає ефективну роботу з персоналом, насамперед задоволення потреб Банку у кваліфікованих працівниках, здатних забезпечити роботу за умов жорсткої конкуренції у банківському секторі. Для цього і надалі триватиме робота по створенню надійного механізму мотивації працівників, підвищенню їх професійної кваліфікації і ділових якостей. Найголовнішим у кадровій стратегії Банку залишається формування високопрофесійного колективу, який може працювати на перспективу, застосовувати новітні управлінські технології та сучасні методи утримання і зміцнення позицій на вітчизняному фінансовому ринку.