

Звіт про фінансовий стан
за ІV квартал 2014 року
ПАТ "Банк "Український капітал"
м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 815	15 108
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	2 781
Торгові цінні папери	57 469	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	45 095	131
в іноземній валюті	45 095	131
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	196 935	156 934
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	150 656	106 474
в іноземній валюті	13 514	22 397
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 128)	(4 948)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	46 279	50 460
в іноземній валюті	21 137	15 840
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(20 085)	(10 280)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	18 154	18 154
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Інвестиційна нерухомість	59 500	31 810
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	18	18
Відстрочений податковий актив	2 029	487
Основні засоби та нематеріальні активи	36 348	59 883
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 327	187 878
резерви під інші фінансові активи	(5)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	1 253	1 127
резерви під інші активи	(72)	(55)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	6 623	6 836
Усього активів, у т. ч.:	446 566	481 147
в іноземній валюті	143 404	227 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	69 802	36 372
в іноземній валюті	4 061	12 345
Кошти клієнтів, у т. ч.:	247 676	134 179
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	93 175	18 095
в іноземній валюті	18 807	3 606
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	90 899	15 918
в іноземній валюті	17 460	2 281
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	154 501	116 084
в іноземній валюті	129 603	80 877
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 021	4 154
в іноземній валюті	6 380	1 573
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1	0
Інші фінансові зобов'язання	4 264	187 545
Інші зобов'язання	1 481	1 080
Субординований борг	5 033	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	328 257	359 176
в іноземній валюті	153 202	270 822
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	85 320	85 320
Незаресстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	23 401	28 558
Резерви та інші фонди банку	7 940	7 940
Резерви переоцінки	1 648	153
Усього власного капіталу	118 309	121 971
Усього зобов'язань та власного капіталу	446 566	481 147

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар

Примітка. Окремі показники діяльності банку

за IV квартал 2014 року

ПАТ "Банк "Український капітал"

м.Київ-062, проспект Перемоги,67

Рядок	Найменування рядка	на звітну дату				Нормативні показники
1	2	3				4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	122 449				120 000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,67				10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	-				-*
4	Поточна ліквідність (%)	58,79				40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,94				25
6	Великі кредитні ризики (%)	144,31				800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,03				5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,03				30
9	Рентабельність активів (%)	-0,99				x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	218 981				x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	93				x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	69 018				x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	213				x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	15 308				x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	656				x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	15 839				x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 759				x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	63 211				x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 492				x
15	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,07)				x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	-				x
16.1	Просту акцію	-				x
16.2	Привілейовану акцію	-				x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі пряма участь опосередкована участь		Загальний відсоток у статутному капіталі
		-	-	-		-

*-показник не надається на підставі змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджені постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 341/6032 (зі змінами), затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2004 року № 362 "Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні"

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тихоміров

Т.Л.Хонтар



Примітка. Потенційні зобов'язання банку

за ІV квартал 2014 року

ПАТ "Банк "Український капітал"

м.Київ-062, проспект Перемоги,67

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	111 016	6 598
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	180	2 680
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	111 196	9 278

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	105 647	6 111
2	Долар США	279	142
3	Євро	5 270	3 025
4	Усього	111 196	9 278

Таблиця 3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Інші	52 940	69 684	52 382	68 539
2	Усього	52 940	69 684	52 382	68 539

У ІV кварталі 2014 року банк проводив міжбанківські операції ДЕПО з розміщення та залучення кредитів. Станом на кінець дня 31.12.2014 року банком було залучено міжбанківських кредитів на суму 69 684 149,57 гривень. У забезпечення були надані кредити на суму 69 684 149,57 гривень.

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар



Примітка. Дивіденди

за ІV квартал 2014 року

ПАТ "Банк "Український капітал"

м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	2	0	2	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	2	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
6	Віднесено на доходи банку згідно Рішення Правління банку з гарантією виплати в майбутньому за рахунок витрат банку	2	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар



1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(5 102)	(6 913)	(4 683)	(1419)
Витрати на податок на прибуток	1 790	1 756	385	385
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(3 312)	(5 157)	(4 298)	(1 034)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(3 312)	(5 157)	(4 298)	(1 034)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	27	27
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	1 823	1 823	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(328)	(328)	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 495	1 495	27	27
Усього сукупного доходу	(1 817)	(3 662)	(4 271)	(1 007)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,05)	(0,07)	(0,05)	(0,01)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,05)	(0,07)	(0,05)	(0,01)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,05)	(0,07)	(0,05)	(0,01)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,05)	(0,07)	(0,05)	(0,01)

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за ІV квартал 2014 року

ПАТ "Банк "Український капітал"

м. Київ-062, проспект Перемоги, 67

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	14 394	47 634	6 152	29 735
Процентні витрати	(9 540)	(28 002)	(4 039)	(18 261)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 854	19 632	2 113	11 474
Комісійні доходи	1 931	10 977	1 606	7 757
Комісійні витрати	(249)	(2 131)	(275)	(1 300)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	487	640	17	1 373
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	725	2 867	0	(2 945)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	2 440	18 143	2 214	10 384
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 306)	(9 855)	(276)	(4 343)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 040)	(16 340)	(4035)	(576)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	111	(19)	20	835
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Інші операційні доходи	573	1 665	419	1 741
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 628)	(32 492)	(6 486)	(25819)