

Звіт про фінансовий стан

за I квартал 2015 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	70 430	20 815
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	71 555	57 469
Кошти в інших банках, у т. ч.:	126 679	45 095
в іноземній валюті	61 633	45 095
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	182 392	189 188
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	146 014	150 656
в іноземній валюті	17 332	13 514
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 804)	(7 128)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	36 378	38 532
в іноземній валюті	18 817	21 136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(32 967)	(27 831)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	0	18 154
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Інвестиційна нерухомість	59 500	59 500
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	61	18
Відстрочений податковий актив	2 029	2 029
Основні засоби та нематеріальні активи	35 948	36 348
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 980	2 327
резерви під інші фінансові активи	(3)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	1 211	1 253
резерви під інші активи	(87)	(72)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	6 623	6 623
Усього активів, у т. ч.:	559 408	438 819
в іноземній валюті	233 483	143 404
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	111 367	69 802
в іноземній валюті	36 594	4 061
Кошти клієнтів, у т. ч.:	312 228	247 676
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	112 920	93 175
в іноземній валюті	28 222	18 807
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	110 752	90 899
в іноземній валюті	26 433	17 460
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	199 307	154 501
в іноземній валюті	179 733	129 603
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11 533	9 021
в іноземній валюті	9 249	6 380
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Інші фінансові зобов'язання	5 020	4 264
Інші зобов'язання	1 927	1 481
Субординований борг	23 108	5 033
Усього зобов'язань, у т. ч.:	453 650	328 257
в іноземній валюті	246 324	153 202
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	85 320	85 320
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 003	15 654
Резерви та інші фонди банку	7 940	7 940
Резерви переоцінки	1 495	1 648
Усього власного капіталу	105 758	110 562
Усього зобов'язань та власного капіталу	559 408	438 819

Затверджено до виходу та підписано

"15" квітня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(співзвіще виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за I квартал 2015 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	15 874	15 874	5 606	5 606
Процентні витрати	(10 165)	(10 165)	(4 317)	(4 317)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 709	5 709	1 289	1 289
Комісійні доходи	1 637	1 637	1 329	1 329
Комісійні витрати	(241)	(241)	(202)	(202)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2 404	2 404	39	39
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	(1 320)	(1 320)	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11 999	11 999	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1 195	1 195	10 011	10 011
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 662)	(1 662)	(4 137)	(4 137)
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	(17 338)	(17 338)	(6 152)	(6 152)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(14)	(14)	6	6
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	506	506	461	461
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 539)	(7 539)	(6 420)	(6 420)

1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(4 664)	(4 664)	(3 776)	(3 776)
Витрати на податок на прибуток	12	12	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(4 652)	(4 652)	(3776)	(3776)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(4 652)	(4 652)	(3 776)	(3 776)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(152)	(152)	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	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	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(152)	(152)	0	0
Усього сукупного доходу	(4 804)	(4 804)	(3 776)	(3 776)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,05)	(0,05)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,05)	(0,05)
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	(0,06)	(0,06)	(0,05)	(0,05)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,06)	(0,06)	(0,05)	(0,05)

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 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 I квартал 2015 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	0	0	0	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	0	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	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тихоміров

Т.Л.Хоптар



Примітка. Окремі показники діяльності банку

за I квартал 2015 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	10804170648				12000000000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	26,42				10
3	Поточна ліквідність (%)	166,11				40
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	36,38				25
5	Великі кредитні ризики (%)	229,97				800
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,03				5
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,03				30
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	21206182996				x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	28477124				x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	14815719930				x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	95048280				x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	609996346				x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	30741018				x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	1512814172				x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	969298864				x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	6523804193				x
12.1	Сформований резерв за такими операціями	3153554917				x
13	Рентабельність активів (%)	-3,42				x
14	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	(6)				x
15	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-				x
15.1	Просту акцію	-				x
15.2	Привілейовану акцію	-				x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	4521920443				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	Відсоток у статутному капіталі опосередкована участь	Загальний відсоток у статутному капіталі
		-	-	-	-	x

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар



Примітка. Потенційні зобов'язання банку

за I квартал 2015 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	91 702	111 016
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	481	180
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	92 183	111 196

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	84 624	105 647
2	Долар США	586	279
3	Євро	6 973	5 270
4	Усього	92 183	111 196

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	Торгові цінні папери	14 918	15 074		
2	Інші	95 535	96 293	52 940	69 684
3	Усього	110 453	111 367	52 940	69 684

У I кварталі 2015 року банк проводив міжбанківські операції ДЕПО з розміщення та залучення кредитів. Станом на кінець дня 31.03.2015 року банком було залучено міжбанківських кредитів на суму 96 292 784,84 гривень. У забезпечення були надані кредити на 95 535 325,83 гривень.

Також було залучено кредити РЕПО на загальну суму 14 917 527,00 гривень, в забезпечення було надано ОВДП балансовою вартістю на 14 917 527,00 гривень.

Вартість забезпеченого зобов'язання з урахуванням нарахованих відсотків становить за кредитами РЕПО 15 074 467,56 гривень.

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " квітня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Гіхоміров

Т.Л.Хоптар

