

**Звіт про фінансовий стан**  
за II квартал 2015 року  
**ПАТ "Банк "Український капітал"**  
*м.Київ-062, проспект Перемоги,67*

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 949	20 815
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	70 482	57 469
Кошти в інших банках, у т. ч.:	38 910	45 095
в іноземній валюті	38 910	45 095
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 137)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	226 175	189 188
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	205 195	150 656
в іноземній валюті	13 876	13 514
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 810)	(7 128)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	20 980	38 532
в іноземній валюті	3 469	21 136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 306)	(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	87	18
Відстрочений податковий актив	2 029	2 029
Основні засоби та нематеріальні активи	35 471	36 348
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 534	2 327
резерви під інші фінансові активи	(292)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	792	1 253
резерви під інші активи	(111)	(72)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	22 318	6 623
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>495 247</b>	<b>438 819</b>
в іноземній валюті	155 048	143 404
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	106 556	69 802
в іноземній валюті	0	4 061
Кошти клієнтів, у т. ч.:	255 371	247 676
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	80 084	93 175
в іноземній валюті	31 267	18 807
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	75 908	90 899
в іноземній валюті	27 258	17 460
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	175 287	154 501
в іноземній валюті	156 218	129 603
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15 883	9 021
в іноземній валюті	11 148	6 380
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Резерви за зобов'язаннями	5	0
Інші фінансові зобов'язання	3 566	4 264
Інші зобов'язання	2 048	1 481
Субординований борг	23 222	5 033
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>390 768</b>	<b>328 257</b>
в іноземній валюті	187 547	153 202
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	75 998	85 320
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	19 046	15 654
Резервни та інші фонди банку	7 940	7 940
Резерви переоцінки	1 495	1 648
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>104 479</b>	<b>110 562</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>495 247</b>	<b>438 819</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 14 " липня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

за II 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	14 311	30 185	14 827	20 433
Процентні витрати	(13 463)	(23 628)	(6 625)	(10 942)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>848</b>	<b>6 557</b>	<b>8 202</b>	<b>9 491</b>
Комісійні доходи	1 720	3 357	4 536	5 865
Комісійні витрати	(265)	(506)	(1 018)	(1 220)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	2 404	28	67
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	4 921	3 601	829	829
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	11 999	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	2 184	3 380	5 284	15 295
Результат від переоцінки іноземної валюти	914	(748)	(5 235)	(9 372)
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	1 599	(15 739)	(4 320)	(10 472)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(314)	(328)	(42)	(36)
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	(5)	(5)	0	0
Інші операційні доходи	5 123	5 628	463	924
Адміністративні та інші операційні	(8 682)	(16 221)	(7 934)	(14 354)



витрати	1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>8 043</b>	<b>3 379</b>	<b>793</b>	<b>(2 983)</b>	
Витрати на податок на прибуток	0	12	(34)	(34)	
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	8 043	3 391	759	(3 017)	
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0	
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>8 043</b>	<b>3 391</b>	<b>759</b>	<b>(3 017)</b>	
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	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	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>8 043</b>	<b>3 391</b>	<b>759</b>	<b>(3 017)</b>	
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,04	0,01	(0,04)	
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,04	0,01	(0,04)	
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	0,10	0,04	0,01	(0,04)	
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,04	0,01	(0,04)	

Затверджено до випуску та підписано

" 14 " липня 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 II 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	52 766	111 016
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	309	180
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	0
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>53 070</b>	<b>111 196</b>

**Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	46 620	105 647
2	Долар США	0	279
3	Євро	6 450	5 270
4	<b>Усього</b>	<b>53 070</b>	<b>111 196</b>

**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	66 553	67 214		
2	Інші	19 965	39 341	52 940	69 684
3	<b>Усього</b>	<b>86 518</b>	<b>106 555</b>	<b>52 940</b>	<b>69 684</b>

У II кварталі 2015 року банк проводив міжбанківські операції ДЕПО з розміщення та залучення кредитів. Станом на кінець дня 30.06.2015 року банком було залучено міжбанківських кредитів на суму 39 341 488,56 гривень. У забезпечення були надані кредити на 19 964 590,10 гривень.

Також було залучено кредити РЕПО на загальну суму 66 553 557,15 гривень, в забезпечення було надано ОВДП балансовою вартістю на 66 553 557,15 гривень.

Вартість забезпеченого зобов'язання з урахуванням нарахованих відсотків становить за кредитами РЕПО 67 214 129,76 гривень.

Затверджено до випуску та підписано

" 14 " липня 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 II 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

" 14 " липня 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 II квартал 2015 року

## ПАТ "Банк "Український капітал" м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	на звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	125 271	120 000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	30,48	10
3	Поточна ліквідність (%)	80,82	40
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,95	25
5	Великі кредитні ризики (%)	121,73	800
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,00	25
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	145 862	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	71	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	109 281	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	394	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	45 352	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	320	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	730	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	472	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	30449	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	9864	x
12	Рентабельність активів (%)	1,29	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0,00004	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
14.1	Просту акцію	-	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	71 737	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

" 14 " липня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Тіхоміров

Т.Л.Хоптар

