

Звіт про фінансовий стан
за III 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	141 666	20 815
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	0	57 469
Кошти в інших банках, у т. ч.:	10 767	45 095
в іноземній валюті	10 767	45 095
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 189)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	170 347	189 188
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	147 726	150 656
в іноземній валюті	14 178	13 514
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 675)	(7 128)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	22 621	38 532
в іноземній валюті	3 551	21 136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 027)	(27 831)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	49 024	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	113	18
Відстрочений податковий актив	2 029	2 029
Основні засоби та нематеріальні активи	35 274	36 348
Інші фінансові активи, у т. ч.:	12 560	2 327
резерви під інші фінансові активи	(293)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	1 361	1 253
резерви під інші активи	(155)	(72)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	24 244	6 623
Усього активів, у т. ч.:	506 885	438 819
в іноземній валюті	127 110	143 404
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	11 365	69 802
в іноземній валюті	0	4 061
Кошти клієнтів, у т. ч.:	349 397	247 676
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	174 410	93 175
в іноземній валюті	14 402	18 807
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	170 144	90 899
в іноземній валюті	10 300	17 460
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	174 987	154 501
в іноземній валюті	155 721	129 603
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	14 351	9 021
в іноземній валюті	9 731	6 380
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1
Резерви за зобов'язаннями	29	0
Інші фінансові зобов'язання	3 153	4 264
Інші зобов'язання	1 908	1 481
Субординований борг	41 930	5 033
Усього зобов'язань, у т. ч.:	407 782	328 257
в іноземній валюті	171 787	153 202
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	80 998	85 320
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	3 400	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 270	15 654
Резерви та інші фонди банку	7 940	7 940
Резерви переоцінки	1 495	1 648
Усього власного капіталу	99 103	110 562
Усього зобов'язань та власного капіталу	506 885	438 819

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 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 III 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	12 498	42 683	12 807	30 240
Процентні витрати	(10 282)	(33 910)	(7 520)	(18 462)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 215	8 773	5 287	14 778
Комісійні доходи	2 023	5 380	3 180	9 045
Комісійні витрати	(349)	(856)	(662)	(1 882)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 035	3 439	86	153
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	(6 019)	(2 418)	1 313	2 142
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	11 999	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	(2 365)	1 014	408	15 703
Результат від переоцінки іноземної валюти	(465)	(1 213)	824	(8 548)
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	(1 457)	(17 196)	(828)	(11 300)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(44)	(372)	(94)	(130)
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	(24)	(29)	0	0
Інші операційні доходи	408	6 037	168	1 092
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 733)	(24 954)	(8 510)	(22 864)

1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(13 775)	(10 396)	1 172	(1 811)
Витрати на податок на прибуток	0	12	0	(34)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(13 775)	(10 384)	1 172	(1 845)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	(13 775)	(10 384)	1 172	(1 845)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
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
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	(13 775)	(10 384)	1 172	(1 845)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,17)	(0,13)	0,02	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,17)	(0,13)	0,02	(0,02)
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	(0,17)	(0,13)	0,02	(0,02)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,17)	(0,13)	0,02	(0,02)

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " жовтня 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 III 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	124 088	111 016
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	844	180
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(29)	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	124 903	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	118 294	105 647
2	Долар США	0	279
3	Євро	6 609	5 270
4	Усього	124 903	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	0	0	0	0
2	Інші	10 764	11 365	52 940	69 684
3	Усього	10 764	11 365	52 940	69 684

У III кварталі 2015 року банк проводив міжбанківські операції ДЕПО з розміщення та залучення кредитів. Станом на кінець дня 30.09.2015 року банком було залучено міжбанківських кредитів на суму 11 365 066,55 гривень. У забезпечення були надані кредити на 10 763 772,00 гривень.

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 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 III 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	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	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " жовтня 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 III 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	121 974	120 000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	33,60	10
3	Поточна ліквідність (%)	128,30	40
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,41	25
5	Великі кредитні ризики (%)	72,64	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	216 836	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	62	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	27 163	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	286	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	26 865	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	0	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	19 037	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	73	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	33 818	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	12 311	x
12	Рентабельність активів (%)	-2,70	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	-0,00013	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)	65 691	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

" 15 " жовтня 2015 року

Шиденко М.М., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

 О.В.Тихоміров

 Т.Л.Хонтар

