

**ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**  
**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ**  
**ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА 9 МІСЯЦІВ 2016 РОКУ**

**КИЇВ 2016**

**ЗМІСТ**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (Баланс).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД .....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ .....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ .....	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Загальна інформація про банк .....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
Примітка 5. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	14
Примітка 7. Інші активи .....	16
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість .....	16
Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу .....	17
Примітка 10. Кошти клієнтів .....	17
Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	18
Примітка 12. Субординований борг .....	19
Примітка 13. Витрати по податку на прибуток .....	19
Примітка 14. Операційні сегменти .....	20
Примітка 15. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	23
Примітка 16. Потенційні зобов'язання банку .....	25
Примітка 17. Операції з пов'язаними особами .....	26
Примітка 18. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	28
Примітка 19. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	29
Примітка 20. Кошти банків.....	29
Примітка 21. Події після дати балансу .....	29



## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за III квартал 2016 року  
ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період III квартал 2016 року		Попередній період III квартал 2015 року	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	нароста ючим підсумк ом з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи		24 979	72 598	12 498	42 683
Процентні витрати		(11 865)	(39 425)	(10 282)	(33 910)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>13 114</b>	<b>33 173</b>	<b>2 215</b>	<b>8 773</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(10 593)	(18 659)	(1 457)	(17 196)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>2 521</b>	<b>14 514</b>	<b>758</b>	<b>(8 423)</b>
Комісійні доходи		4 746	12 996	2 023	5 380
Комісійні витрати		(590)	(1 644)	(349)	(856)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7	7	1 035	3 439
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	5	309	4 415	(6 019)	(2 418)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	11 999
Результат від операцій з іноземною валютою		3 049	2 757	(2 365)	1 014
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 111)	(4 762)	(465)	(1 213)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		575	(29)	(44)	(372)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(34)	154	(24)	(29)
Інші операційні доходи		3 702	6 358	408	6 037
Адміністративні та інші операційні витрати		(11 043)	(32 496)	(8 733)	(24 954)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>131</b>	<b>2 270</b>	<b>(13 775)</b>	<b>(10 396)</b>
Витрати на податок на прибуток	13	0	0	0	12
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	14	131	2 270	(13 775)	(10 384)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	14	<b>131</b>	<b>2 270</b>	<b>(13 775)</b>	<b>(10 384)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0
<b>Інший сукупний дохід</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>131</b>	<b>2 270</b>	<b>(13 775)</b>	<b>(10 384)</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року**

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

1	2	3	4	5	6
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	0,03	(0,17)	(0,13)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	0,03	(0,17)	(0,13)

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2016 року



Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Головного бухгалтера

Шиденко М.М.



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 9 місяців 2016 року та 9 місяців 2015 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 9 місяців 2016 року	Попередній період 9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		63 293	41 796
2	Процентні витрати, що сплачені		(39 545)	(35 489)
3	Комісійні доходи, що отримані		12 898	5 338
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1 644)	(856)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7	3 439
6	Результат операцій з іноземною валютою		2 757	1 014
7	Інші отримані операційні доходи		6 357	18 036
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(13 653)	(12 407)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(17 379)	(11 229)
10	Податок на прибуток, сплачений		-	(83)
<b>11</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>13 091</b>	<b>9 559</b>
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(77 720)	55 190
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		10 455	32 139
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(53 746)	28 230
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		263	(41 391)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(16 449)	(17 729)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(10 603)	(58 437)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		34 381	101 721
19	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(154)	29
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 252)	(1 111)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		426	427
<b>22</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності</b>		<b>-101 308</b>	<b>108 627</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року**

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

1	2	3	4	5
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 131 000)	(1 990 000)
24	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 251 000	1 967 791
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(8 843 901)	0
26	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		8 845 100	0
27	Придбання основних засобів			109
28	Надходження від реалізації основних засобів		3 196	230
29	Придбання нематеріальних активів		476	62
30	Надходження від реалізації іншого майна		157	0
<b>31</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>125 028</b>	<b>(21 808)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
32	Емісія простих акцій		32 000	-
33	Викуп власних акцій		(3 492)	(9 322)
34	Продаж власних акцій		7 814	5 000
35	Отримання субординованого боргу		0	36 600
36	Погашення (повернення) субординованого боргу		(32 000)	-
<b>37</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>4 322</b>	<b>32 278</b>
<b>38</b>	<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>3 379</b>	<b>1 754</b>
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		31 421	120 851
<b>40</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>48 832</b>	<b>20 815</b>
<b>41</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>80 253</b>	<b>141 666</b>

Затверджено до випуску та підписано 15 грудня 2016 року

Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Головного бухгалтера

Шиденко М.М.



# ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

**Організаційно-правова форма** – публічне акціонерне товариство.

**Країна, в якій зареєстровано Банк:** Україна.

**Місцезнаходження Банку:** Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Проміжна скорочена фінансова звітність банку за 9 місяців 2016 року складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку станом на кінець дня 30 вересня 2016 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

**Стратегічна мета** банку – збереження та розвиток досягнутих позицій універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України шляхом використання значного існуючого потенціалу Банку. Зміст діяльності полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів банку, персоналу, суспільства та держави.

**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.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтовність на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтовність на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

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.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Державної 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);

**Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:**

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Незалежна асоціація банків України;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;
- Учасник програми спільної мережі банкоматів "Атмосфера".

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".

## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

### Характеристика банківської діяльності:

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному кварталі діяльність банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2016 році є:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- платіжні операції – відповідно до наявної ліцензії.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

### Показники діяльності Банку

За 9 місяців 2016 року 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 30.09.2016 року активи Банку склали 624 580 тис. грн., зобов'язання – 482 963 тис.грн., власний капітал банку – 141 617 тис.грн. За 9 місяців 2016 року банк своєчасно та в повному обсязі виконав всі зобов'язання перед клієнтами. За 9 місяців 2016 фінансового року ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав доходів на суму 94 369 тис.грн., понесені витрати – 92 099 тис. грн., балансовий прибуток склав 2 270 тис. грн.

Процентні доходи банку за 9 місяців склали 72 598 тис. грн., або 76,93 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 9 місяців 2016 року склали 39 425 тис. грн., або 42,81 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід банку за перше півріччя 2016 року склав 33 173 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 11 352 тис. грн.

Власником істотної участі в Банку, станом на 30.09.2016 р. є громадянин України Белашов Сергій Володимирович.

## **ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року**

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

Станом на 30.09.2016р. банк має одинадцять діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні

Кількість персоналу Банку станом на 30.09.2016 р. та на 31.12. 2015 р. складала **142** та 133 осіб відповідно.

Дана Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску Рішенням Правління Банку від **28 жовтня 2016 року за № 108.**

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Впродовж 9 місяців 2016 року політико-економічна ситуація в Україні, як і протягом 2015 року лишалася достатньо складною, що на думку управлінського персоналу банку було спричинено трьома основними групами факторів: 1) відсутність стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку; 2) продовження збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах; 3) складна внутрішньополітична ситуація в країні.

Економіка України характеризується значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу не дозволяє здійснювати коректні прогнози розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

Декларування даних щодо прогнозного рівня інфляції на кінець 2016р. на рівні 12% у річному вимірі як досягнення зваженої монетарної політики не враховує той факт, що зниження темпів інфляції в основному викликане не структурними змінами в економіці, а зниженням можливостей щодо задоволення власних потреб з боку домогосподарств та суб'єктів господарювання, що викликане значним спадом економіки у 2014-2015 роках, підвищення рівня (фактичного) безробіття, відтоком капіталів, девальвацією гривні майже в 3 рази. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору залишаються складними через продовження агресії Росії на сході, погіршення умов торгівлі України, високу волатильність та непередбачуваність цін на основні експортні товари, що донедавна створювало тиск на валютний ринок. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2016 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – приріст гривневих депозитів населення спостерігається із квітня 2015 року, а із грудня зростають валютні депозити. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2016 року, а депозитна база банків у цілому за рік зросте на 10%.

Банківське кредитування обмежене протягом 2016 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебуває на високому рівні. Ключові ризики, що стримують відновлення кредитування банками: значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Операційна прибутковість бізнесу та платоспроможність домогосподарств протягом поточного року мають поліпшитися, що дасть змогу банкам протягом наступних кварталів розгорнути кредитування економіки.

Таким чином, поступово темпи зростання кризи сповільнюються.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

#### **Основа складання фінансової звітності**

Ця Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: інвестиції, що є в наявності для продажу; інші фінансові активи і зобов'язання, призначені для торгівлі; фінансові активи і зобов'язання, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток; земля; будівлі; інвестиційна нерухомість. Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше. У всіх примітках до Проміжної скороченої фінансової звітності попереднім звітним періодом є звітний 2015 рік.

## **ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року**

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

### ***Заява про відповідність***

Проміжний скорочений фінансовий звіт Банку за 9 місяців що завершилися 30 вересня 2016 року підготовлений у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності 34 "Проміжна фінансова звітність" Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і надається для розгляду у сукупності з річною фінансовою звітністю банку станом на 31 грудня 2015 року.

### ***Подання фінансової звітності***

Банк подає Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (баланс) в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

### ***Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення***

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

### ***Збитки від знецінення кредитів та авансів***

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання проміжного скороченого звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відобразитися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

### ***Знецінення інвестицій, наявних для продажу***

На кожну дату складання проміжного скороченого звіту про фінансовий стан Банк розглядає на предмет знецінення свої боргові цінні папери, класифіковані в якості інвестицій, наявних для продажу. Дана процедура вимагає припущень, аналогічних тим, які застосовуються щодо оцінки кредитів та авансів на індивідуальній основі.

Банк також відображає знецінення за інвестиціями в пайові інструменти, які є в наявності для продажу, у разі істотного або тривалого зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Визначення того, зниження є «істотним» або «тривалим», вимагає застосування припущення. При застосуванні такого припущення Банк серед іншого оцінює такі фактори, як історична зміна ціни акцій, період часу і величину зниження справедливої вартості інвестиції нижче початкової вартості придбання.

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)***Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

Банк розраховує відстрочений податок щоквартально, в обліку відстрочені податкові активи, відстрочені податкові зобов'язання визнаються по підсумку звітного року.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2016	Попередній період на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 460	6 615
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	36 140	2 130
3	Кореспондентські рахунки у банках:	32 653	40 087
3.1	України	292	959
3.2	Інших країн	32 361	39 128
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>80 253</b>	<b>48 832</b>

Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 30.09.2016 та станом на 31.12.2015, відображені в даній примітці, є незнеціненими та належать до країн I групи ризику.

Кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» станом на 30.09.2016 року та станом на 31.12.2015 року у сумах 585 тис. грн. та 242 тис. грн. відповідно.

**Примітка 5. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 5.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.09.2016 року

Рядок	Найменування статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.09. 2016 року	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.09.2015
1	2	3	4
1	Державні облигації	4 415	3 601

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 415	3 601
6	Акції підприємств	-	-
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 415	3 601

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	320 380	260 810
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 259	1 190
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 679	26 351
4	Резерв під знецінення кредитів	(42 631)	(23 287)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>293 687</b>	<b>265 064</b>

Станом на 31 грудня 2015 року та на 30 вересня 2016 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 6 187 тис. грн. та 16 518 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2016	(14 035)	(669)	(8 583)	(23 287)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(14 937)	44	(2 342)	(17 235)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 897)	5	(218)	(2 110)
5	<b>Залишок станом на 30 вересня 2016</b>	<b>(30 869)</b>	<b>(620)</b>	<b>(11 143)</b>	<b>(42 632)</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік**

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2015	(7128)	(12620)	(15211)	(34959)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(16725)	(10367)	(3582)	(30674)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	10184	29148	10210	49542
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(366)	(6830)	-	(7196)
5	<b>Залишок станом на 31 грудня 2015</b>	<b>(14035)</b>	<b>(669)</b>	<b>(8583)</b>	<b>(23287)</b>

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 30.09.2016		Попередній період на 31.12.2015	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	83 312	24,77	66 400	23,03
2	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	41 285	12,28	5 747	1,99
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	122 777	36,51	48 189	16,71
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 849	4,12	16 923	5,87
5	Кредити, що надані фізичним особам	15 938	4,73	27 541	9,55
6	Інші	59 157	17,59	123 551	42,85
7	<b>Усього</b>	<b>336 318</b>	<b>100,00</b>	<b>288 351</b>	<b>100,00</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Примітка 7. Інші активи**

**Таблиця 7.1. Інші активи станом на 30 вересня 2016 року.**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2016р.	Попередній звітний перший на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	120	49
2	Передоплата за послуги	1 270	1 985
3	Інші активи	115	88
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	40 535	-
5	Резерв під інші активи	(85)	(74)
6	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>41 955</b>	<b>2 048</b>

За 9 місяців 2016 року ПАТ "Банк"Український капітал" визнав активами, що перейшли у власність банку як заставодержателя ті активи, які у попередньому звітному періоді визнавались як активи утримувані для продажу. До групи активів, яка зазнала перекласифікацію належать:

- місця для паркування автомобілів - 18 машиномісць, за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А,;
- нежиле приміщення з №1 по №15 групи приміщень №86 (в літері А) за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 35;
- нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, буд. №1/24;
- нежилі приміщення №№63,66 (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Фрунзе/Петропавлівська, буд. №109В/1;
- земельна ділянка площею 1,3066 га, яка розташована за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он, с. Білогородка,;
- нежитлове приміщення з №1 по №8 №IV(групи №83-а) (в літері А) за адресою м.Київ, вул. Червонопільська 23/17.

В зв'язку із закінченням договору оренди майна місцезнаходження якого: Київська область, Києво-Святошинський район, село Михайлівка-Рубежівка, вулиця Шкільна будинок 15 банк у другому кварталі 2016 року перевів частину майна (нерухомість адміністративна та обладнання) до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Також у третьому кварталі до банку перейшли у власність дві земельні ділянки в м.Яремче.

**Примітка 8. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>76 378</b>	<b>59 500</b>
2	Переведення до категорії майна що перейшло у власність банку як заставодержателя	8 536	-
3	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості		16 878
4	Інші зміни, відчуження	20 895	-
5	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>46 947</b>	<b>76 378</b>



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу**

**Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.09.2016	Станом на 31.12.2015
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	-	23 458
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>-</b>	<b>23 458</b>

Згідно норм міжнародних стандартів фінансової звітності Банк не визнає активами на продаж активи, які в найкоротший термін не має змоги продати.

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

**Таблиця 10.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2016	Попередній період на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації, небанківські фінансові організації	2 328	33 044
1.1	Поточні рахунки	811	33 024
1.2	Строкові кошти	1 517	20
2	Інші юридичні особи	226 281	201 211
2.1	Поточні рахунки	192 973	63 923
2.2	Строкові кошти	33 308	137 288
3	Фізичні особи:	230 741	193 799
3.1	Поточні рахунки	37 171	13 308
3.2	Строкові кошти	193 570	180 491
4	Кошти клієнтів утримуванні банком.	3 085	-
4.1	Кошти для здійснення операцій з використанням платіжних карток	529	-
4.2	Кошти для здійснення операцій з іноземною валютою	2 013	-
4.3	Кошти для здійснення перерахування за призначенням	543	-
<b>5</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>462 435</b>	<b>428 054</b>

Кошти клієнтів утримувані банком станом на 31.12.2015 року були відображені як інші фінансові зобов'язання.

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період станом на 30.09.2016		Попередній період станом на 31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	2 328	0,50	31 859	7,44
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів	44 166	9,55	115 265	26,93
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям. будівництво	17 614	3,81	845	0,20
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	105 974	22,92	713	0,17
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	136	0,03	998	0,23
6	Фізичні особи	282 028	60,99	193 799	45,27
7	Інші	10 189	2,20	84 575	19,76
8	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>462 435</b>	<b>100,00</b>	<b>428 054</b>	<b>100,00</b>

Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

**Таблиця 11.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Залишок на 01 січня 2015 року</b>	<b>79 000</b>	<b>85 320</b>	-	-	-	<b>85 320</b>
2	Внески за акціями нового випуску	3 148	3 400	-	-	-	3 400
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	(8 632)	-	-	-	(9 321)	(9 321)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	4 630	-	-	-	5 000	5 000
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	<b>Залишок на 31 грудня 2015 року (залишок на 01 січня 2016 року)</b>	<b>78 146</b>	<b>88 720</b>	-	-	<b>(4 321)</b>	<b>84 399</b>
7	Внески за акціями нового випуску	29 630	32 001	-	-	-	32 001
8	Власні акції, викуплені в акціонерів	(3 234)	-	-	-	(3 492)	(3 492)
9	Продаж раніше викуплених власних акцій	7 236	-	-	-	7 813	7 813
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	<b>Залишок на 30 вересня 2016 року</b>	<b>111 778</b>	<b>120 721</b>	-	-	-	<b>120 721</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2016 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 120 721 тис.грн. та поділений на 111 778 250 штук сплачених простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

**Примітка 12. Субординований борг****Таблиця 12.1. Субординований борг.**

Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 30.09.2016р.	Процентна ставка	Термін дії договору
			(тис.грн.)
Депозит фізичної особи	5 025	9 %	до 28.02.2019
Депозит фізичної особи	12 142	18%	до 31.03.2020
<b>Усього залучених депозитів</b>	<b>17 167</b>		

Сума заборгованості по субординованому боргу станом на 31.12.2015 року становила 49 627 тис грн. та включала нараховані витрати 627 тис. грн.

**Примітка 13. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 13.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(12)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

В балансі Банку станом на 30.09.2016 року відсутні поточні витрати з податку на прибуток. Відповідно до норм Облікової політики банку відстрочений податок станом на 30.09.2016 року в балансі банку не відображено.

**Примітка 14. Операційні сегменти**

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів Банк має затверджену методику фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

**Таблиця 14.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за перше півріччя 2016 року**

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	59 324	334	12 940	-	72 598
2	Комісійні доходи	10 722	1 878	397	-	12 997
3	Інші операційні доходи	5 949	409	-	-	6 538
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>75 995</b>	<b>2 620</b>	<b>13 336</b>	-	<b>91 952</b>
5	Процентні витрати	(16 578)	(18 794)	(4 053)	-	(39 425)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 644)	-	(1 644)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13509)	(5 147)	(3)	-	(18 659)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 422	-	4 422
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 291	1 466	-	2 757
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(4 762)	-	(4 762)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(29)	-	-	-	(29)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	154	-	-	-	154
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 27)	-	-	-	(32 496)	(32 496)
14	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>46 032</b>	<b>(20 030)</b>	<b>8 763</b>	<b>(32 496)</b>	<b>2 270</b>

## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

Таблиця 14.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 25)	49918	448	11069	-	61435
2	Комісійні доходи (примітка 26)	5478	2337	250	-	8065
3	Інші операційні доходи (примітка 27)	2831	537	3510	257	7135
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>58227</b>	<b>3322</b>	<b>14829</b>	<b>257</b>	<b>76635</b>
5	Процентні витрати (примітка 25)	(12514)	(19897)	(12490)	-	(44901)
	Комісійні витрати	-	-	(1465)	-	(1465)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8 табл.8.4, примітка 9 табл.9.2)	(16725)	(13949)	(2142)	-	(32816)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(507)	-	-	-	(507)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	3439	-	3439
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2417)	-	(2417)
10	Результат від продажу цінних паперів у торговому портфелі банку	11999	-	-	-	11999
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	445	12	-	457
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2049)	-	(2049)
13	Результат від переоцінки об'єктів нерухомості (примітка 11)	-	-	-	16878	16878
14	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 27)	-	-	-	(34803)	(34803)
15	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>40480</b>	<b>(30079)</b>	<b>(2283)</b>	<b>(17668)</b>	<b>(9550)</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Таблиця 14.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за перше півріччя 2016 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	291 047	5 788	185 933	-	525 400
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	291 047	5 788	185 933	-	525 400
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	141 812	141 812
6	<b>Усього активів</b>	<b>291 047</b>	<b>5 788</b>	<b>185 933</b>	<b>141 812</b>	<b>624 580</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
7	Зобов'язання сегментів	231 647	250 046	55	-	481 748
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	231 647	250 046	55	-	481 748
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 215	1 215
11	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>231 647</b>	<b>250 046</b>	<b>55</b>	<b>1 215</b>	<b>482 963</b>

**Таблиця 14.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	248987	18574	181350	-	448911
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	23458	23458
3	Усього активів сегментів	248987	18574	181350	23458	472369
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	123280	123280

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

6	Усього активів	248987	18574	181350	146738	595649
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	262 078	218 895	10 604	-	491 577
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	262 078	218 895	10 604	-	491 577
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1047	1047
11	Усього зобов'язань	262 078	218 895	10 604	1 047	492 624

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2015 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

**Примітка 15. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості банком використовується професійне (суб'єктивне) та враховуються поточні обставини

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж 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 безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Відповідно до МЗФЗ 9 "Фінансові інструменти" банк відносить свої фінансові активи до таких категорій: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю. Усі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Банк використовує наступні ієрархії визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в залежності від моделі оцінки:

Рівень 1: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

Рівень 2: інші моделі, для яких всі вихідні дані, що роблять значний вплив на відображення в обліку справедливої вартості;

Рівень 3: моделі, для яких не всі вихідні дані, що роблять суттєвий вплив на відображення в обліку справедливої вартості, є спостережуваними на ринку.

**Таблиця 15.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2016 р.	Попередній період на 31. 12. 2015 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	86 993	
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	86 993	
6	Акції підприємств	-	-

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

7	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	86 993	
---	--	--------	--

**Таблиця 15.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.09.2016 року**

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	86 993	-	-	-	86 933
1.1	державні установи та підприємства	86 933	-	-	-	86 933
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	86 933	-	-	-	86 933

**15.3 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 30.09.2016 року**

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1. Торгові цінні папери	86 933	-	-	86 933	86 933
1.1. державні облігації	86 933	-	-	86 933	86 933
2. Депозитні сертифікати НБУ	-	-	-	-	-
<b>Всього активів</b>	<b>86 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86 933</b>	<b>86 933</b>



Таблиця 15.4. Аналіз певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1.Цінні папери у портфелі банку на продаж:	120 065	-	-	120 065	<b>120 065</b>
1.1. Депозитні сертифікати НБУ	120 065	-	-	120 065	<b>120 065</b>
2.Похідні фінансові активи	2 646	-	-	2 646	<b>2 646</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>122 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 711</b>

**Примітка 16. Потенційні зобов'язання банку****16.1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець 30 вересня 2016 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

**16.2. Потенційні податкові зобов'язання.**

Нових потенційних податкових зобов'язань, крім тих що заявлені в річній фінансовій звітності за 2015 рік, у Банку на протязі 9 місяців 2016 року не виникло.

Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

**16.3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у банку відсутні.****16.4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за 9 місяців 2016 року та за 2015 рік, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

## 16.5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 15.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період станом на 30.09.2016	Попередній звітний період станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	67 871	215 851
2	Гарантії видані	147 890	25 084
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(49)	-
4	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>215 712</b>	<b>240 935</b>

Всі зобов'язання з кредитування, надані банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

Таблиця 16.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	Звітний період станом на 30.09.2016	Попередній період станом на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Гривня	211 310	230 953
2	Долар США	3 907	2 849
3	Євро	494	7 133
4	<b>Усього</b>	<b>215 712</b>	<b>240 935</b>

## Примітка 17. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСФЗ 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони."

Учасниками Банку є 9 юридичних осіб та 40 фізичних осіб. Станом на 30.09.2016 року Банк має власника істотної участі. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має, залишки за асоційованими компаніями відсутні.

На протязі 9 місяців 2016 року Банком було видано три кредити особам, які вважається пов'язаними. Станом на 30.09.2016 року та на 31.12.2015 року відсутні інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами.

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Таблиця 17.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30.09.2016 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 36 %)	-	134 340	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18 %)	20 867	304	470
4	Інші зобов'язання	-	-	29 175

До інших зобов'язань входить сума 29 175 тис.грн – надана гарантія пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

**Таблиця 17.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2015 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 8 %)	-	80	-
4	Інші зобов'язання	-	80	-

**Таблиця 17.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	7	-
2	Процентні витрати	-	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(6)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 466)	-

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Таблиця 17.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 486)	-

**Таблиця 17.5. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.09.2016 рік		Станом на 31.12.2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 073	-	6 207	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші соціальні виплати	51	-	13	-
4	Виплати при звільненні	99	-	68	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Примітка 18. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 рік	Станом на 31.12.2015 рік
1	3	3	4
1.	Депозитні сертифікати Національного Банку України - овернайт	-	120 065
2.	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	120 065

Депозитні сертифікати Національного Банку України в 2015 року обліковувалися в портфелі банку на продаж, з 2016 року прийнято рішення обліковувати дані сертифікати в портфелі цінних паперів банку до погашення.

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

**Примітка 19. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

**Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 рік	Станом на 31.12.2015 рік
1	3	3	4
1.	Депозитні сертифікати Національного Банку України - овернайт	23 008	-
2.	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	23 008	-

**Примітка 20. Кошти банків**

**Таблиця 1. Кошти банків**

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 рік	Станом на 31.12.2015 рік
1	3	3	4
1.	Кредити, отримані	-	10 602
1,1	короткострокові	-	10 602
2.	Усього коштів інших банків	-	10 602

**Примітка 18. Події після дати балансу**

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України своїм рішенням від 10 червня 2016 року погодив асоційованим особам Белашову Сергію Володимировичу, Белашовій Ліліані Іванівні, Белашовій Вікторії Сергіївні, Федорович Євгенії Іванівні та Злидар Дарії Йосипівні спільне пряме набуття істотної участі в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" до розміру 83,5299 %, яка складається з: спільної прямої участі всіх зазначених осіб у розмірі 61,99254 % статутного капіталу банку; та опосередкованої участі Белашової Л.І. у розмірі 21,5373 % статутного капіталу Банку через Товариство з обмеженою відповідальністю «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50 % статутного капіталу.

Також, 10 червня 2016 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України своїм рішенням погодив асоційованим особам Киви Владиславу Миколайовичу та Киви Наталії Іванівні спільне набуття істотної участі в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у розмірі 28,3757 % статутного капіталу Банку, яка складатиметься з наявної прямої участі Киви В.М. у розмірі 6,8384 % акцій Банку та опосередкованої істотної участі Киви Н.І. у розмірі 21,5373 % акцій Банку через Товариство з обмеженою відповідальністю «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50 % статутного капіталу.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" збільшив статутний капітал Банку до 120 720 510,00 гривень. Нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України 17 червня 2016 року. Державна реєстрація змін до Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» відбулася 23 червня 2016 року.



Голова Правління

В.о.Головного бухгалтера

О.В.Тіхоміров

М.М.Шиденко