

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**  
**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ**  
**ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА І КВАРТАЛ 2017 РОКУ**

**КИЇВ 2017**

**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 .....	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ .....	6
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Загальна інформація про банк .....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
Примітка 5. Кошти в інших банках.....	14
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	14
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	20
Примітка 8. Витрати по податку на прибуток .....	20
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	22
Примітка 10. Інші активи .....	23
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу .....	23
Примітка 12. Кошти банків.....	24
Примітка 13. Кошти клієнтів .....	24
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	25
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.....	25
Примітка 16. Інші зобов'язання .....	26
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	26
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	26
Примітка 19. Операційні сегменти .....	27
Примітка 20. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	31
Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку .....	33
Примітка 22. Операції з пов'язаними особами .....	34
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	36
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	36
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	36
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	37
Примітка 27. Події після дати балансу .....	37

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 31 березня 2017 року**

**ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 31.03.2017р.	Попередній період на 31.12.2016р.
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	104 670	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		95 179	96 032
3	Кошти в інших банках	5	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	279 937	218 269
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	20 007	83 054
7	Інвестиційна нерухомість		46 947	46 947
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	18
9	Відстрочений податковий актив	8	-	5 102
10	Основні засоби та нематеріальні активи		37 329	37 334
11	Інші фінансові активи	9	14 802	11 333
12	Інші активи	10	48 184	48 630
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	5 935	-
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>653 008</b>	<b>573 193</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків	12	60 033	11 570
16	Кошти клієнтів	13	399 665	398 307
17	Боргові цінні папери емітовані банком	14	28 148	327
18	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		30	651
19	Відстрочені податкові зобов'язання		330	-
20	Резерви за зобов'язаннями	17	1 115	145
21	Інші фінансові зобов'язання	15	562	192
22	Інші зобов'язання	16	3 546	3 134
23	Субординований борг	12	17 172	17 172
<b>24</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>510 601</b>	<b>431 498</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
25	Статутний капітал	18	120 721	120 721
26	Незаресстрований статутний капітал		0	0
27	Резервні та інші фонди банку		7 940	7 940
28	Резерви переоцінки		1 495	1 495
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		12 251	11 539
<b>30</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>142 407</b>	<b>141 695</b>
<b>31</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>653 008</b>	<b>573 193</b>

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2017 року

Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за I квартал 2017 року  
ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Звітний період I квартал 2017 року		Попередній період I квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за відповід- ний квартал поперед- нього року	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	23	16 615	16 615	23 050	23 050
Процентні витрати	23	(9 700)	(9 700)	(14 699)	(14 699)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	23	<b>6 915</b>	<b>6 915</b>	<b>8 351</b>	<b>8 351</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(347)	(347)	(7 243)	(7 243)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>6 568</b>	<b>6 568</b>	<b>1 108</b>	<b>1 108</b>
Комісійні доходи	24	4 581	4 581	3 824	3 824
Комісійні витрати	24	(440)	(440)	(527)	(527)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 313	1 313	5 624	5 624
Результат від операцій з іноземною валютою		(852)	(852)	1 733	1 733
Результат від переоцінки іноземної валюти		871	871	(3 233)	(3 233)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(100)	(100)	(8)	(8)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(970)	(970)	203	203
Інші операційні доходи	25	9 220	9 220	1 212	1 212
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(14 017)	(14 017)	(9 667)	(9 667)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>6 174</b>	<b>6 174</b>	<b>269</b>	<b>269</b>
Витрати на податок на прибуток	8	(5 463)	(5 463)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		711	711	269	269
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>711</b>	<b>711</b>	<b>269</b>	<b>269</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>711</b>	<b>711</b>	<b>269</b>	<b>269</b>
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,01	0,01	0	0

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2017 року

Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за I квартал 2017 року**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку					Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Внески за незарєстрованим статутним капіталом	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	10	
1	Залишок на 31 березня 2015 року	85 320	-	9 435	11 002	105 758	105 758	
2	Усього сукупного доходу	-	-	-	8 043	8 043	8 043	
3	Власні акції банку, що викуплені акціонерам	(9 322)	-	-	-	(9 322)	(9 322)	
4	Залишок на 30 червня 2015 року	75 998	-	9 435	19 045	104 479	104 479	
5	Усього сукупного доходу	-	-	-	(3 238)	(3 238)	(3 238)	
6	Власні акції банку, що продані акціонерам	5 001	3 400	-	-	8 401	8 401	
7	Залишок на 30 вересня 2015 року	80 999	3 400	9 435	15 807	109 641	109 641	
8	Усього сукупного доходу	-	-	-	(6 616)	(6 616)	(6 616)	
9	Залишок на 31 грудня 2015 року ( залишок на 01.01. 2016 року)	80 999	3 400	9 435	9 191	103 025	103 025	
10	Усього сукупного доходу	-	-	-	270	270	270	
11	Не зарєстрований статутний капітал	-	(3 400)	-	-	(3 400)	(3 400)	
12	Зарєстрований статутний капітал	3 400	-	-	-	3 400	3 400	
13	Власні акції банку, що продані акціонерам	4 321	-	-	-	4 321	4 321	
14	Залишок на 31 березня 2016 року	88 720	-	9 435	9 461	107 616	107 616	
15	Усього сукупного доходу	-	-	-	1 869	1 869	1 869	
16	Зарєстрований статутний капітал	32 001	-	-	-	32 001	32 001	
17	Залишок на 30 червня 2016 року	120 721	-	9 435	11 330	141 486	141 486	
18	Усього сукупного доходу	-	-	-	131	131	131	
19	Залишок на 30 вересня 2016 року	120 721	-	9 435	11 461	141 617	141 617	
20	Усього сукупного доходу	-	-	-	79	79	79	
21	Залишок на 31 грудня 2016 року	120 721	-	9 435	11 540	141 696	141 696	
22	Усього сукупного доходу	-	-	-	711	711	711	
23	Залишок на 31 березня 2017 року	120 721	-	9 435	12 251	142 407	142 407	

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2017 року

Голова Правління

Тікоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за I квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період I квартал 2017 року	Попередній період I квартал 2016 року
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		18 137	19 710
2	Процентні витрати, що сплачені		(2 244)	(14 330)
3	Комісійні доходи, що отримані		4 581	3 944
4	Комісійні витрати, що сплачені	24	(440)	(527)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 313	-
6	Результат операцій з іноземною валютою		(852)	1 733
7	Інші отримані операційні доходи		9 220	1 102
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 998)	(4 130)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 017)	(3 963)
10	Податок на прибуток, сплачений		5 463	-
11	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>14 163</b>	<b>3 539</b>
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		853	(85 530)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 224	10 919
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(61 668)	49 248
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(3 469)	3 482
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		447	334
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		48 463	(10 602)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 358	254 540
19	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		27 821	0
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		970	(203)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		370	(11)
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		411	763
23	<b>Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності</b>		<b>30 943</b>	<b>226 479</b>
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(14 551)	(1 061 000)

## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період I квартал 2017 року	Попередній період I квартал 2016 року
1	2	3	4	5
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		15 404	1 181 000
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 325 702)	(2 438 000)
27	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1 376 745	2 118 000
28	Придбання основних засобів		208	(77)
29	Придбання нематеріальних активів		76	-
30	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		52 180	(200 077)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
31	Продаж власних акцій		-	4 322
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	4 322
33	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 703)	3 926
34	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 420	34 650
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	25 250	48 832
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	104 670	83 482

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2017 року

Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)



## **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Примітка 1. Загальна інформація про банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "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 фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2017 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 25.04.2017р.

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

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 12 відділень, 3 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України. Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуємося слова та знаходимо рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

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.

**Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку** полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

**Політика Банку з питань фінансової стійкості** буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.



Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;
- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.

Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:

- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.

#### **Види діяльності, які здійснює Банк**

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.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;



## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

### Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. 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;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

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".

#### **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 на 2017 рік 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 у 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.
- 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.



## ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

- 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

В I кварталі 2017 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 31.03.2017 року активи Банку склали 653 008 тис.грн., зобов'язання – 510 601 тис.грн., власний капітал Банку – 142 407 тис.грн. В I кварталі 2017 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За I квартал 2017 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 31 748 тис.грн., понесені витрати – 31 037 тис. грн., балансовий прибуток склав 711 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний квартал склали 16 615 тис.грн., або 52,33 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2016 рік склали 9 700 тис.грн., або 31,25 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за I квартал 2017 року склав 6 915 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 4 141 тис.грн.

### Частка керівництва в акціях Банку станом на 31.03.2017 р.

Голова Наглядової ради Банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі Банку 0,000001%.

### Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2017 р.

Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 52,7949% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 21,5373% статутного капіталу Банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер Банку, якому належить 6,7142% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 2,4851% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 83,5315% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 293 про погодження асоційованим особам збільшення спільної істотної участі у Банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер Банку, якому належить 21,5373% акцій Банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер Банку, якому належить 6,8384% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 21,5373% статутного капіталу Банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 28,3757% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 294 про погодження спільного набуття асоційованими особами істотної участі у Банку.

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

В I кварталі 2017 року економічна ситуація в Україні, як і протягом 2016 року залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку;
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах;



- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

За звітний період 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 значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

Споживча інфляція прискорилась з 12.6% в січні 2017 до 14.2% в лютому 2017 року і виявилася трохи нижчою за прогноз Національного банку України. Ці зміни відбулися насамперед завдяки послабленню фундаментального інфляційного тиску.

Після тривалого зростання, яке спостерігалось з початку 2016 року, в I кварталі 2017 року ІВБГ знизився у річному вимірі на 0.9%. Падіння відобразило перш і наслідки блокади транспортних шляхів з ОРДЛО, а також підвищення бази порівняння. Основний від'ємний внесок у зміну ІВБГ зумовило падіння промислового виробництва і торгівлі. Так, обсяги промислового виробництва знизилися на 4.6% р/р насамперед через проблеми в гірничо-металургійному комплексі внаслідок блокади транспортних сполучень та інтенсифікації бойових дій у зоні АТО. Виробництво чавуну та сталі знизилася відповідно на 23.8% р/р та на 19.2% р/р. сповільнився спад хімічного виробництва (до 0.8% р/р), оскільки в лютому два з чотирьох хімічних заводів відновили роботу після простою та капітального ремонту.

Обсяги роздрібного та оптового товарообороту знизилися відповідно на 1.7% р/р та 1.6% р/р.

Зростання обсягів будівельних робіт сповільнилося до 4.8% р/р, хоча сезонно скориговані показники вказують на подальше поживлення будівельної активності.

Падіння індексу сільськогосподарського виробництва сповільнилося до 1% р/р – насамперед завдяки зростанню вирощування птиці (у живій вазі).

В I кварталі 2017 року тривало відновлення попиту на робочу силу.

Гальмування економічної активності в I кварталі 2017р. у промисловості, транспорті та торгівлі, у тому числі за рахунок транспортної блокади на сході, стало причиною зниження темпів зростання номінальної зарплати в цих видах діяльності.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2017 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. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2017 року, а депозитна база банків у цілому за рік суттєво зросте.

Банківське кредитування обмежене протягом I кварталу 2017 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебувала 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.

В такій достатньо керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості діяльності банківської установи. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів.

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:



## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

### Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	17 929	13 380
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	12 065	8 433
3	Кореспондентські рахунки у банках:	74 687	3 445
3.1	України	62 176	601
3.2	Інших країн	12 511	2 844

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
4	Резерви за коштами на кореспондентських рахунках	(11)	(8)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>104 670</b>	<b>25 250</b>

Залишки коштів станом на 31.03.2017 року включають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях в банках-нерезидентах, за судження керівництва банку вони є високоліквідними. Протягом I кварталу 2017 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

**Примітка 5. Кошти в інших банках**

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки в банках СНГ	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
3	Резерв під знецінення коштів інших банках	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	1 224
5	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>1 224</b>

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 31.03.2017 в сумі 9 370 тис. грн. та на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн., відображено у примітці 9 «Інші фінансові активи», таблиця 9.1.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені і незнецінені:	1 224	-	-	-	1 224
1.1	В інших банках України	1 224	-	-	-	1 224
2	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>1 224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 224</b>

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках відсутні

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.03.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	297 689	240 186
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 272	1 321



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.03.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18 281	14 157
4	Резерв під знецінення кредитів	(37 305)	(37 395)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>279 937</b>	<b>218 269</b>

Станом на 31 березня 2017 року та на 31 грудня 2016 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 16 182 тис. грн. та 16 284 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за I квартал 2017 року

(тис.грн.)

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	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 066)	56	2 697	(313)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	339	-	-	339
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	19	4	41	64
5	<b>Залишок станом на 31 березня 2017</b>	<b>(27 203)</b>	<b>(561)</b>	<b>(9 541)</b>	<b>(37 305)</b>

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис.грн.)

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	(14 035)	(669)	(8 583)	(23 287)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(12 503)	121	(3 095)	(15 477)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 292	-	-	2 292
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(249)	(73)	(601)	(923)
5	<b>Залишок станом на 31 грудня</b>	<b>(24 495)</b>	<b>(621)</b>	<b>(12 279)</b>	<b>(37 395)</b>

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 31.03.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 898	1,86%	5 614	2,20%
2	Нерухомість, оренда, інжинірінг та надання послуг підприємцям	26 588	8,38%	14 087	5,51%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	196 444	61,92%	27 408	10,72%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 058	3,80%	123 407	48,27%
5	Кредити, що надані фізичним особам	19 553	6,16%	15 478	6,05%
6	Інші	56 701	17,87%	69 670	27,25%
7	<b>Усього</b>	<b>317 242</b>	<b>100,00%</b>	<b>255 664</b>	<b>100,00%</b>

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за перший квартал 2017 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>236 539</b>	<b>-</b>	<b>6 150</b>	<b>242 689</b>
1.1	Кредити середнім компаніям	13 051	-	-	13 051
1.2	Кредити малим компаніям	223 488	-	-	223 488
1.3	Інші кредити фізичним особам	-	-	6 150	6 150
2	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>-</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>843</b>
2.1	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	-	843	-	843
3	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>61 150</b>	<b>429</b>	<b>12 131</b>	<b>73 710</b>
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	1	-	2	3
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	29 769	-	3	29 772
3.3.	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1	-	-	1
3.4	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	31 379	429	12 126	43 935
4	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>297 689</b>	<b>1 272</b>	<b>18 281</b>	<b>317 242</b>
5	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(27 203)</b>	<b>(561)</b>	<b>(9 541)</b>	<b>(37 305)</b>



## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
6	Усього кредитів за мінусом резервів	270 486	711	8 740	279 937

Прострочені, але незцінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незцінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незцінені:</b>	<b>165 060</b>	<b>-</b>	<b>1 983</b>	<b>167 043</b>
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	13 020	-	-	13 020
1.2	Кредити середнім компаніям	14 673	-	-	14 673
1.3	Кредити малим компаніям	137 367	-	-	137 367
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	1 983	1 983
<b>2</b>	<b>Прострочені, але незцінені:</b>	<b>43 967</b>	<b>858</b>	<b>-</b>	<b>44 825</b>
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 787	-	-	6 787
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	22 777	-	-	22 777
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	57	-	-	57
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	872	-	-	872
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	13 474	859	-	14 333
<b>3</b>	<b>Зцінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>31 159</b>	<b>463</b>	<b>12 174</b>	<b>43 796</b>
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	11 907	-	1	11 908
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1	-	4	5
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 251	463	12 169	31 883
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>240 186</b>	<b>1 321</b>	<b>14 157</b>	<b>255 664</b>
5	Резерв під зцінення за кредитами	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>215 691</b>	<b>700</b>	<b>1 878</b>	<b>218 269</b>

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

Таблиця 6.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	35 350	429	8 037	46 997
2	Кредити, що забезпечені:	259	843	10 244	270 245
2.1	грошовими коштами	1 006	-	-	1 006
2.2	нерухомим майном	121 797	843	9 416	132 056
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	23 871	843	2 978	27 691
2.3	іншими активами	136 355	-	828	137 183
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>297 689</b>	<b>1 272</b>	<b>18 281</b>	<b>317 242</b>

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	39 049	463	12 299	51 811
2	Кредити, що забезпечені:	202 139	858	856	203 853
2.1	грошовими коштами	1 006	-	-	1 006
2.2	нерухомим майном	100 453	858	-	101 311
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	24 652	858	-	25 510
2.3	іншими активами	100 680	-	856	101 536
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>241 188</b>	<b>1 321</b>	<b>13 155</b>	<b>255 664</b>

До забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	Сума	Відсоток
1	2	3	4
1	Виробниче обладнання без страх.	683 тис.грн	79,83%
2	легкові авто	173 тис.грн	20,17%
3	<b>Всього по фізичним особам</b>	<b>856 тис.грн</b>	<b>100,00%</b>
4	інші майнові права-дебіторка	56 815 тис.грн.	56,43%
5	Виробниче обладнання	16 796 тис.грн.	16,68%
6	легкові авто	5 614 тис.грн.	5,58%
7	Основні засоби невироб.	2 036 тис.грн.	2,02%
8	Товари в обороті/перер	19 419 тис.грн.	19,29%
9	<b>Всього по юридичним особам</b>	<b>100 681 тис.грн.</b>	<b>100,00%</b>
10	<b>Усього</b>	<b>101 536 тис.грн.</b>	



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

**Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2017 року**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	297 689	157 507	140 181
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 272	31	1 241
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18 281	3 995	14 286
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>317 242</b>	<b>161 534</b>	<b>155 708</b>

Вартість застави, зазначена станом на 31.03.2017, є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення, та зменшеною на витрати на її реалізацію. Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в Банку.

Протягом звітної періоду, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 вартістю 5 935 тис.грн.

**Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	240 186	132 789	107 397
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 157	288	13 869
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 321	32	1 289
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>255 664</b>	<b>133 109</b>	<b>122 555</b>

Протягом звітної року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 19 735 тис. грн., а саме:

земельна ділянка площею 0,3121 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Полянниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 тис. грн.;

земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Полянниця, уч. Вишня, вартістю 4 368 тис. грн.

нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Антонова Авіаконструктора, буд.20, вартістю 2 080 тис. грн.;

нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, пр. П.Григоренка, буд.36, вартістю 5 809 тис. грн.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Протягом звітної року були реалізовані активи, набуті Банком шляхом звернення стягнення на предмет застави, на загальну вартість 3 304 тис. грн., а саме:

незавершене будівництво, загальна площа будинку 351,00 кв.м, що розташований за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство, буд. б/н, вартістю 1 568 тис. грн.

3 земельні ділянки загальною площею 0,2760 га, які розташовані за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство вартістю 1 736 тис.грн.

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

**Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	20 007	83 054
1.1.	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України - овернайт	20 007	83 054
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів до погашення</b>	<b>20 007</b>	<b>83 054</b>

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.03.2017 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	20 007	20 007
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	20 007	20 007
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 007</b>	<b>20 007</b>

**Примітка 8. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 8.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	1 кв. 2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(30)	(5 013)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 432)	(2)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 432)	(2)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(5 462)</b>	<b>(5 015)</b>

Зміна відстроченого податку на прибуток за I квартал 2017 рік, що обліковувався в балансі на рахунку 3521, пов'язана зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.



Таблиця 8.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2017 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5102	-	(5432)	-	-	(330)
1.1	Основні засоби	8	-	-	-	-	8
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	-	-	-	-	(10)
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432	-	(5432)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5102	-	(5432)	-	-	(330)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5440	-	(5432)	-	-	8
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	-	-	-	-	(338)

При визначенні тимчасових різниць за I квартал 2017 року Банк врахував наступні операції: повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів.

Таблиця 8.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5104	-	(2)	-	-	5102
1.1	Основні засоби	-	-	8	-	-	8
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	(10)	-	-	(10)
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432	-	-	-	-	5432
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5104	-	(2)	-	-	5102
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5432	-	8	-	-	5440

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	(10)	-	-	(338)

При визначенні тимчасових різниць 2016 року Банк врахував наступні операції: нарахування амортизації основних невиробничих засобів та створення резерву під надані гарантії.

**Примітка 9. Інші фінансові активи**

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 383	1 835
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		14	57
	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		24	375
3	Похідні фінансові активи		-	1 501
4	Нараховані доходи		158	104
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування		9 371	7 102
6	Інші фінансові активи		896	398
7	Резерв під знецінення	9.2;9.3	(44)	(39)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>14 802</b>	<b>11 333</b>

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.03.2017 та станом на 31.12.2016 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перший квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня 2017 року	-	-	-	-	(39)	(39)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом кварталу	-	-	-	-	(5)	(5)
3	Залишок станом на 31 березня 2017 року	-	-	-	-	(44)	(44)



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

### Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи станом на 31 березня 2017 року.

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	83	31
2	Передоплата за послуги	1 632	1 895
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	46 511	46 511
4	Інші активи	63	200
5	Резерв під інші активи	(105)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	48 184	48 630

Протягом I кварталу 2017 року не відбулося значимих операцій з іншими фінансовими активами.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(9)	(65)	-	(74)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	64	-	66
3	Залишок станом на кінець періоду	(7)	(1)	-	(8)

### Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	5 935	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	5 935	-

Протягом звітнього періоду на баланс Банку перейшло нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 за раніше списаним кредитом.

**Примітка 12. Кошти банків**

Таблиця 12.1. Кошти банків

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків	33	40
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	59 999	10 305
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1	1 225
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>60 033</b>	<b>11 570</b>

Станом на 31.03.2017 та 31.12.2016 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумах 60 тис.грн. та 22 тис.грн. відповідно.

**Примітка 13. Кошти клієнтів**

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	5 474	15 422
1.1	Поточні рахунки	5 462	15 189
1.2	Строкові кошти	12	233
2	Інші юридичні особи	168 396	130 696
2.1	Поточні рахунки	128 096	100 230
2.2	Строкові кошти	36 337	28 402
2.3	Інші	3 963	2 064
3	Фізичні особи:	225 795	252 189
3.1	Поточні рахунки	17 313	44 069
3.2	Строкові кошти	208 035	203 444
3.3	Інші	447	4 676
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>399 665</b>	<b>398 307</b>

Станом на 31/03/2017 та 31.12.2016 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати. До статті «Інші» входять рахунки кредиторської заборгованості за платежі та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та кошти за недіючими рахунками.



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 31.03.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	5 474	1,37	15 585	3,91
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів	13 458	3,37	5 082	1,28
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	11 298	2,83	19 826	4,98
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	115 662	28,94	104 051	26,12
8	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 491	2,12	1 094	0,27
10	Фізичні особи	225 795	56,50	252 189	63,32
11	Інші	19 487	4,87	480	0,12
12	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>399 665</b>	<b>100</b>	<b>398 307</b>	<b>100</b>

Станом на 31.12.2016 року балансова вартість залучених коштів юридичних осіб становить 5 000 тис.грн., які є забезпеченням кредитних операцій з юридичними особами в сумі 1 006 тис.грн. Залучені кошти в сумі 1 704 тис.грн. являються забезпеченням по операціям з гарантіями юридичних осіб.

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	28 148	327
2	<b>Усього</b>	<b>28 148</b>	<b>327</b>

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії 6 місяців, та мають дохід 7% річних.

**Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	102	-
3	Інші фінансові зобов'язання	460	192
4	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>562</b>	<b>192</b>

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

### Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 450	1 300
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 474	1 228
3	Доходи майбутніх періодів	618	582
4	Інша заборгованість	4	24
5	<b>Усього</b>	<b>3 546</b>	<b>3 134</b>

### Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	145
2	Формування та/або збільшення резерву		970	-	-	970
3	Залишок на кінець періоду		1 115	-	-	1 115

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

### Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)							
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	Залишок на 31 грудня 2015 року (на 01 січня 2016 року)	78 146	88 720	-	-	(4 321)	84 399
2	Внески за акціями нового випуску	29 630	32 001	-	-	-	32 001
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	(3 234)	-	-	-	(3 492)	(3 492)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	7 236	-	-	-	7 813	7 813
5	Залишок на 31 грудня 2016 року (на 01 січня 2017 року)	111 778	120 721	-	-	-	120 721
6	Залишок на 31 березня 2016 року	111 778	120 721	-	-	-	120 721



## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

### Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску

16 грудня 2016 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Кількість акцій, об'явлених до випуску 73408 тисяч штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акцій 1,08 гривень за одну акцію, загальною номінальною вартістю 79281 тисяч гривень.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій, що додатково розміщуються, реалізується протягом наступного строку: з 22.02.2017 року по 22.03.2017 року включно.

Дата початку та закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 23.03.2017 року по 05.04.2017 року включно.

Дата початку та закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 06.04.2017 року по 18.04.2017 року включно.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 120721 тис.грн. та поділений на 111778250 штук сплачених простих іменних акцій.

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

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи 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, включаючи 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.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2017 року – відсутні.

## Примітка 19. 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.

## ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за I квартал 2017 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	13 637	370	2 608	-	16 615
2	Комісійні доходи	3 198	1 213	170	-	4 581
3	Інші операційні доходи	2 014	7 206	-	-	9 220
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>18 849</b>	<b>8 789</b>	<b>2 778</b>	<b>-</b>	<b>30 416</b>
5	Процентні витрати	(1 572)	(6 561)	(1 567)	-	(9 700)
6	Комісійні витрати	-	-	(440)	-	(440)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 095)	2 753	(5)	-	(347)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 313	-	1 313
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	509	(1 361)	-	(852)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	871	-	871
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(100)	-	-	-	(100)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(970)	-	-	-	(970)
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 27)	-	-	-	(14 017)	(14 017)
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 463)	(5 463)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>13 112</b>	<b>5 490</b>	<b>1 589</b>	<b>(19 480)</b>	<b>711</b>



Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за I квартал 2016 року

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 23)	18 248	119	4 683	-	23 050
2	Комісійні доходи (примітка 24)	3 170	565	89	-	3 824
3	Інші операційні доходи (примітка 25)	1 152	60	-	-	1 212
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>22 570</b>	<b>744</b>	<b>4 772</b>	<b>-</b>	<b>28 086</b>
5	Процентні витрати (примітка 23)	(8 119)	(5 678)	(902)	-	(14 699)
	Комісійні витрати(примітка 24)	-	-	(527)	-	(527)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 940)	(305)	2	-	(7 243)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	5 624	-	5 624
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	392	1 341	-	1 733
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 233)	-	(3 233)
	Чисте збільшення (зменшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(8)	-	-	-	(8)
	Чисте збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	203	-	-	-	203
14	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 26)	-	-	-	(9 667)	(9 667)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>7 706</b>	<b>(4 847)</b>	<b>7 077</b>	<b>(9 667)</b>	<b>269</b>

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за I квартал 2017 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	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	272 238	14 754	211 311		498 303
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	0
3	Усього активів сегментів	272 238	14 754	211 311	-	498 303
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	0
5	Нерозподілені активи	-	-	-	154 705	154 705
6	<b>Усього активів</b>	<b>272 238</b>	<b>14 754</b>	<b>211 311</b>	<b>154 705</b>	<b>653 008</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	176 063	272 590	60 138	-	508 791
8	Зобов'язання груп вибуття					
9	Усього зобов'язань сегментів	176 063	272 590	60 138	-	508 791
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 810	1 810
11	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>176 063</b>	<b>272 590</b>	<b>60 138</b>	<b>1 810</b>	<b>510 601</b>

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за I квартал 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	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	192 783	19 059	483 591	-	695 433
2	Усього активів сегментів	192 783	19 059	483 591	-	695 433
3	Нерозподілені активи	-	-	-	149 299	149 299
4	<b>Усього активів</b>	<b>192 783</b>	<b>19 059</b>	<b>483 591</b>	<b>149 299</b>	<b>844 732</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					



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

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
5	Зобов'язання сегментів	497 598	237 182	1 115	-	735 895
6	Усього зобов'язань сегментів	497 598	237 182	1 115	-	735 895
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 221	1 221
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>497 598</b>	<b>237 182</b>	<b>1 115</b>	<b>1 221</b>	<b>737 116</b>

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

Нерозподілені зобов'язання включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

## Примітка 20. 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 безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Відповідно до МЗФЗ 39 "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 20.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	95 179	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 179	96 032
3	Акції підприємств	-	-

**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 179	96032

**Таблиця 20.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 31.03.2017 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	95 179	-	-	-	95 179
1.1	державні установи та підприємства	95 179	-	-	-	95 179
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>95 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 179</b>

Станом на кінець дня 31.03.2017 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені за наступними договорами:

Найменування контрагента	Номер договору РЕПО частина № 1	Дата початку дії договору РЕПО	Дата закінчення дії договору РЕПО	Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО, частина № 1), грн.	Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня 31.03.2017 р., грн.
ПАТ «МАРФІН БАНК»	215578R;17-ДДР 03/17; ДДР 27/17	29.03.2017	12.04.2017	29 970 956,10	30 648 859,80
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	215626R;18-ДДР 03/17; 251-ДД-РР	30.03.2017	13.04.2017	29 968 389,00	30 930 042,00

**Таблиця 20.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 31.12.2016 рік**

						(тис.грн.)
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	96 032	-	-	-	96 032
1.1	державні установи та підприємства	96 032	-	-	-	96 032
<b>2</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>96 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96 032</b>



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10282 тис. грн.

**Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку****21.1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банку можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

**21.2. Потенційні податкові зобов'язання.**

Нових потенційних податкових зобов'язань, крім тих що заявлені в річній фінансовій звітності за 2016 рік, у Банку на протязі I кварталу 2017 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.

**21.3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у банку відсутні.****21.4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за I квартал 2017 року та за 2016 рік, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

**21.5. Зобов'язання з кредитування****Таблиця 21.5.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
	Надані зобов'язання з кредитування	26 108	104 220
1	Невикористані кредитні лінії	7 179	66 817
2	Гарантії видані	66 736	106 459
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 115)	(145)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	98 907	277 351

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

**Таблиця 21.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Гривня	99 965	273 360
2	Долар США	-	4 079
3	Євро	57	57
4	Усього	100 022	277 496

**Примітка 22. Операції з пов'язаними особами**

Для складання цієї проміжної скороченої 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 МСБО "Розкриття інформації про зв'язані сторони."

Учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводилися операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах

На протязі звітного періоду Банком не видавалися кредити пов'язаним особам. Протягом 2016 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, а саме провідному управлінському персоналу. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 58 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 5 тис.грн.

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.03.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	58	34 454
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(5)	(28)
3	Кошти клієнтів	29 796	364	52 869
4	Інші зобов'язання	-	-	625

До інших зобов'язань входить сума відкличного зобов'язання з кредитування пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9129.

Таблиця 22.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	96	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
3	Кошти клієнтів	22 323	528	9 087
4	Інші зобов'язання	29 175	-	-

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 22.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	-	25



**ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**  
**Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року**

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

2	Процентні витрати	-	-	72
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(33)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 466)	-

Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис.грн.)

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	4	-	9
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 102)	-

Таблиця 22.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017 р.		Попередній період на 31.12.2016 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 847	-	4 684	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші соціальні виплати	8	-	40	-
4	Виплати при звільненні	-	-	66	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

## Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.03.2016 р.
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи:</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 006	18 367
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	1 605
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	697	1 861
5	Торгові боргові цінні папери	1 884	1 173
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	29	40
7	Кредити, надані іншим банкам	-	4
<b>8</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>16 615</b>	<b>23 050</b>
	<b>Процентні витрати:</b>		
9	Строкові кошти юридичних осіб	(691)	(4 026)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(5 851)	(4 814)
12	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(1 567)	(829)
13	Поточні рахунки	(947)	(2 936)
14	Субординований борг	(644)	(2 021)
15	Кредити овердрафт та короткострокові кредити, що отримані від інших банків	-	(73)
<b>16</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(9 700)</b>	<b>(14 699)</b>
<b>17</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>6 915</b>	<b>8 351</b>

## Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.03.2016 р.
1	2	3	4
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Розрахунково-касові операції	3 084	1 877
2	Операції на валютному ринку	450	221
3	Інші	93	46
4	Операції довірчого управління	-	103
5	Гарантії надані	954	1 577
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 581</b>	<b>3 824</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
7	Розрахунково-касові операції	(440)	(527)
<b>8</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(440)</b>	<b>(527)</b>
<b>9</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>4 141</b>	<b>3 297</b>

## Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.03.2016 р.
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 266	907



**ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.03.2016 р.
1	2	3	4
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7 110	-
3	Штрафи, пені, що отримані банком	786	279
4	Інші	58	26
5	Усього операційних доходів	9 220	1 212

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 31.03.2017	Попередній період на 31.03.2016 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 999)	(4 200)
2	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(22)	(3)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(479)	(259)
4	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	(1 497)	(1 404)
5	Експлуатаційні та господарські витрати	(275)	(269)
6	Телекомунікаційні витрати	(1 022)	(1 071)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(182)	-
8	Витрати на охорону	(57)	(56)
9	Витрати на комунальні послуги	(1 420)	(731)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 178)	(843)
11	Спонсорство та доброчинність	(200)	-
12	Інші	(686)	(831)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(14 017)	(9 667)

**Примітка 27. Події після дати балансу**

У період приватного розміщення додаткових акцій з 23.03.2017 року по 18.04.2017 року включно було розміщено та сплачено виключно грошовими коштами 73408000 штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 79280640,00 гривень, що становить 100% від запланованого обсягу.

19.04.2017 р. Наглядовою радою Банку були затверджені результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, результати приватного розміщення акцій Банку та звіт про результати приватного розміщення акцій.

24.04.2017 р. Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 1) затверджена нова редакція Статуту ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в зв'язку з внесенням змін, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Банку.

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2017 року.

Голова Правління  О.В. Тихоміров

Головний бухгалтер  М.М. Шиденко