

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ
ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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	13
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14
Примітка 6. Кошти в інших банках.....	15
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	16
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	21
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	22
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Кошти банків.....	23
Примітка 12. Кошти клієнтів	24
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	25
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	25
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.....	25
Примітка 16. Інші зобов'язання	26
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	26
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	27
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	28
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	28
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	29
Примітка 22. Витрати по податку на прибуток	29
Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	31
Примітка 24. Операційні сегменти	31
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку	34
Примітка 26. Операції з пов'язаними особами	34
Примітка 27. Події після дати балансу	36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 ЧЕРВНЯ 2017 року**

ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 30.06.2017р.	Попередній період на 31.12.2016р.
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	110 570	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	89 243	96 032
3	Кошти в інших банках	6	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	254 217	218 269
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	34 010	83 054
6	Інвестиційна нерухомість		46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	18
8	Відстрочений податковий актив	23	-	5 102
9	Основні засоби та нематеріальні активи		37 230	37 334
10	Інші фінансові активи	9	8 598	11 333
11	Інші активи	10	53 184	48 630
12	Усього активів		634 017	573 193
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	11	2 746	11 570
14	Кошти клієнтів	12	350 241	398 307
15	Боргові цінні папери емітовані банком	13	27 439	327
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	651
17	Відстрочені податкові зобов'язання		153	-
18	Резерви за зобов'язаннями	14	562	145
19	Інші фінансові зобов'язання	15	6 697	192
20	Інші зобов'язання	16	3 979	3 134
21	Субординований борг		17 167	17 172
22	Усього зобов'язань		408 984	431 498
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17	120 721	120 721
24	Незарєстрований статутний капітал		79 280	-
25	Резервні та інші фонди банку		8 060	7 940
26	Резерви переоцінки		1 495	1 495
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 477	11 539
28	Усього власного капіталу		225 033	141 695
29	Усього зобов'язань та власного капіталу		634 017	573 193

Затверджено до випуску та підписано 21 липня 2017 року



Голова Правління

Тихоміров 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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року
ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Звітний період II квартал 2017 року		Попередній період II 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	18	18 758	35 373	24 569	47 619
Процентні витрати	18	(9 724)	(19 424)	(12 861)	(27 560)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	18	9 034	15 949	11 708	20 059
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,9	(1 488)	(1 835)	(823)	(8 066)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7 546	14 114	10 885	11 993
Комісійні доходи	19	5 205	9 786	4 426	8 250
Комісійні витрати	19	(758)	(1 198)	(527)	(1 054)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	1 313	(1 518)	4 106
Результат від операцій з іноземною валютою		(489)	(1 341)	(2 025)	(292)
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 214	4 085	1 582	(1 651)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	(3 353)	(3 453)	(596)	(604)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	553	(417)	(15)	188
Інші операційні доходи	20	4 808	14 028	1 444	2 656
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(13 579)	(27 596)	(11 786)	(21 453)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 147	9 321	1 870	2 139
Витрати на податок на прибуток	22	199	(5 264)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 346	4 057	1 870	2 139
Прибуток/(збиток)		3 346	4 057	1 870	2 139
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		3 346	4 057	1 870	2 139
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	23	0,03	0,04	0,03	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	23	0,03	0,04	0,03	0,03

Затверджено до випуску та підписано 21 липня 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 рух грошових коштів за прямим методом
за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 6 місяців 2017 року	Попередній період 6 місяців 2016 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані		35 373	36 993
2	Процентні витрати, що сплачені		(19 424)	(28 352)
3	Комісійні доходи, що отримані		9 786	8 310
4	Комісійні витрати, що сплачені	19	(1 198)	(1 054)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 313	-
6	Результат операцій з іноземною валютою		(1 341)	(292)
7	Інші отримані операційні доходи		14 028	4 141
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14 264)	(8 513)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13 332)	(10 962)
10	Податок на прибуток, сплачений		5 264	-
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		16 205	271
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		6 789	(84 456)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 224	10 589
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(35 948)	(76 143)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 735	586
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 554)	955
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(8 824)	59 852
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(48 066)	(35 232)
19	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		27 112	-
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		417	(188)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		6 505	(1 000)
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		845	396
23	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(35 560)	(124 370)
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(11 093)	(1 231 000)
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі		18 854	1 351 000

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 6 місяців 2017 року	Попередній період 6 місяців 2016 року
1	2	3	4	5
	банку на продаж			
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(3 324 000)	(4 932 000)
27	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		3 360 468	4 932 000
28	Придбання основних засобів		184	(929)
29	Надходження від реалізації основних засобів		-	476
30	Придбання нематеріальних активів		60	-
31	Надходження від реалізації іншого майна		-	20 895
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		44 473	140 442
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
33	Емісія простих акцій		79 280	32 000
34	Викуп власних акцій		-	(3 492)
35	Продаж власних акцій		-	7 814
36	Погашення (повернення) субординованого боргу		-	(32 000)
37	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		79 280	4 322
38	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 873)	1 520
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		85 320	21 914
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	25 250	48 832
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	110 570	70 746

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 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. 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 30 червня 2017 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 21.07.2017р.

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, 4 - 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 півріччя 2017 року

(асі 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 півріччі 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.

- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валюті. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В I півріччі 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 30.06.2017 року активи Банку склали 634 017 тис.грн., зобов'язання – 408 983 тис.грн., власний капітал Банку – 225 033 тис.грн. В I півріччі 2017 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За I півріччя 2017 року ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав доходів на суму 63 243 тис.грн., понесені витрати – 59 185 тис. грн., прибуток склав 4 057 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 35 373 тис.грн., або 55,94 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за перше півріччя 2017 року склали 19 424 тис.грн., або 32,82 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за I півріччя 2017 року склав 15 949 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 8 588 тис.грн.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30.06.2017 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2017 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 71,8472% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

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

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

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 2,4851% статутного капіталу 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 81,0465% 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.

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

В I півріччі 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.

За прогнозами НБУ та фахівців у 2017 році зростання ВВП уповільниться до 1.6%. Перегляд прогнозу відбувся через гірші результати економічної активності в першій половині року, насамперед у сфері послуг, та через перегляд оцінок урожаю зернових. Також збережуться низькі показники діяльності галузей, найуразливіших

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

до розриву виробничих зв'язків з неконтрольованими територіями (гірничо-металургійний комплекс, енергетика, транспорт).

Споживча інфляція у травні 2017 року становила 13.5% р/р та незначно уповільнившись в порівнянні із 15.1% у березні 2017 року. Послабленню тиску на ціни допомагало також стрімке поліпшення інфляційних очікувань, спричинене, зокрема, сприятливою ситуацією на валютному ринку.

У квітні - травні 2017 року зростання індексу цін виробників суттєво сповільнилося (до 27.1% р/р з 38.3% р/р у березні). Це було зумовлено насамперед ціновими тенденціями на світових товарних та сировинних ринках з огляду на значну експортну орієнтованість вітчизняних підприємств.

Зокрема, зниження світових цін на залізну руду зумовило суттєве сповільнення річних темпів зростання цін у добуванні металевих руд (до 35.9% у травні з 142.6% у березні), а незначне зниження світових цін на нафту вплинуло на стрімке сповільнення зростання цін у добуванні сирової нафти і природного газу (до 12.0% р/р у травні з 88.3% у березні). У результаті темпи зростання цін у добувній промисловості уповільнилися до 32.4% р/р (з 94.7% р/р у березні).

Ці тенденції знайшли відображення й у наступних ланках виробничого процесу, зокрема сповільнилося зростання цін у металургійному виробництві (до 28.9% р/р з 54.0% р/р у березні), виробництві коксу та продуктів нафтоперероблення (до 79.5% р/р з 80.6% р/р у березні).

Зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря сповільнилося до 37.9% р/р у травні (з 42.6% р/р у березні). Таке сповільнення відбулося завдяки повному переходу до ринкового формування роздрібних тарифів на електричну енергію для промислових споживачів з травня 2017 року на тлі поетапної ліквідації перехресного субсидіювання тарифів для населення за рахунок інших споживачів. Додатковим чинником було збільшення частини генерації атомними електростанціями.

Водночас зростання цін виробників мало відносно незначний вплив на ціни споживачів, що визначалися насамперед коливаннями попиту і пропозиції. Лише динаміка цін у виробництві харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів тісно корелює з компонентою ІСЦ "продукти харчування та безалкогольні напої".

У січні – травні 2017 року тривало відновлення попиту на робочу силу.

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.

За результатами квітня - травня 2017 року тривав поступовий приріст залишків депозитів у банківській системі. Швидкими темпами зростали залишки коштів у національній валюті на депозитних рахунках домашніх господарств. Помірніше зростання залишків депозитів корпоративного сектору було зумовлене значними квартальними податковими платежами та збільшенням потреби в обігових коштах (у тому числі готівкових).

Кредитна активність залишалася слабкою протягом I півріччя 2017 року через збереження значних кредитних ризиків та високий рівень боргового навантаження серед позичальників корпоративного сектору. Водночас тривало відновлення споживчого кредитування фізичних осіб, що зумовлювалося зростанням споживчої впевненості і попиту на товари тривалого використання.

У квітні - травні 2017 року знижувалися і роздрібні ставки банків у національній валюті. Одним з ключових факторів зниження середньозваженої вартості кредитів (без овердрафту) нефінансових корпорацій було також посилення конкуренції між банками попри високий попит на кредитні ресурси з боку нефінансових корпорацій. Водночас ставки за кредитами домогосподарств залишалися на рівні попереднього кварталу. Все ще високі процентні ставки за кредитами населенню пояснюються значною питомою вагою та відносно вищою вартістю обслуговування короткострокових споживчих і карткових кредитів.

У II кварталі 2017 року ситуація на валютному ринку залишалася сприятливою та характеризувалася зміцненням гривні відносно долара США. Подальший ревальваційний тренд зумовлювався збільшенням пропозиції іноземної валюти з огляду на перевищення надходжень іноземної валюти від нерезидентів над її перерахуваннями та значним продажем населенням готівкової валюти. Водночас попит на іноземну валюту залишився на рівні попереднього кварталу. Ще одним вагомим фактором зміцнення гривні відносно долара США була девальвація останнього стосовно провідних валют.

За результатами II кварталу 2017 року середньозважений курс гривні до долара США ревальвував на 2.2%, а чиста купівля НБУ іноземної валюти становила 1.2 млрд. дол. США (з початку року – 1.4 млрд. дол. США)

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється. 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.

В таких достатньо складних умовах 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 Банку за 1 півріччя 2017 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), 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:

- 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 перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

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 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	22 104	13 380
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 221	8 433
3	Кореспондентські рахунки у банках:	66 255	3 445
3.1	України	2 230	601
3.2	Інших країн	64 025	2 844
4	Резерви за коштами на кореспондентських рахунках	(10)	(8)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	110 570	25 250

Залишки коштів станом на 30.06.2017 року включають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях в банках-нерезидентах, за судження керівництва банку вони є високоліквідними. Протягом II кварталу 2017 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні облігації	89 243	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	89 243	96 032
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	89 243	96032

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 30.06.2017

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	89 243	-	-	-	89 243
1.1	державні установи та підприємства	89 243	-	-	-	89 243
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	89 243	-	-	-	89 243

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Станом на кінець дня 30.06.2017 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відсутні цінні папери, які надані у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, іншими операціями..

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31.12.2016

(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
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032

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 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	1 224
2	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	1 224

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 30.06.2017 в сумі 1 901 тис. грн. та на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн., відображено у примітці 9 «Інші фінансові активи», таблиця 9.1.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016

(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	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 224	-	-	-	1 224

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.06.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	273 306	240 186
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 225	1 321
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 309	14 157
4	Резерв під знецінення кредитів	(34 623)	(37 395)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	254 217	218 269

Станом на 30 червня 2017 року та на 31 грудня 2016 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 19 664 тис. грн. та 16 284 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 6 місяців 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	(4 576)	(25)	2 770	(1 831)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 649	-	-	2 649
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	638	128	1 187	1 953
5	Залишок станом на 31 березня 2017	(25 784)	(518)	(8 322)	(34 623)

Таблиця 7.3. 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	Залишок станом на 31 грудня	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)

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

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

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 30.06.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 232	2,16%	5 614	2,20%
2	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	27 095	9,38%	14 087	5,51%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	128 572	44,51%	27 408	10,72%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 908	5,85%	123 407	48,27%
5	Кредити, що надані фізичним особам	15 534	5,38%	15 478	6,05%
6	Інші	94 499	32,72%	69 670	27,25%
7	Усього	288 840	100,00%	255 664	100,00%

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2017

(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	Непрострочені та незнецінені:	209 379	-	5 046	214 425
1.1	Кредити середнім компаніям	52 018	-	-	52 018
1.2	Кредити малим компаніям	157 361	-	-	157 361
1.3	Інші кредити фізичним особам	-	-	5 046	5 046
2	Прострочені, але незнецінені:	44 790	-	2 183	46 973
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	31 686	-	-	31 686
2.2	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	13 104	-	2 183	15 287
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	19 137	1 225	7 080	27 442
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	1	-	4	5
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1	1
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	2	2
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1	-	4	5
3.5	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	19 135	1 225	7 070	27 430
4	Загальна сума кредитів до врахування резервів	273 306	1 225	14 309	288 840
5	Резерв під знецінення за кредитами	(25 784)	(518)	(8 322)	(34 623)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	247 522	707	5 987	254 217

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

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 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2016

(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	Непрострочені та незцінені:	165 060	-	1 983	167 043
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
2	Прострочені, але незцінені:	43 967	858	-	44 825
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
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	31 159	463	12 174	43 796
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
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	240 186	1 321	14 157	255 664
5	Резерв під знецінення за кредитами	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	215 691	700	1 878	218 269

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2017

(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	39 029	-	44	39 073
2	Кредити, що забезпечені:	234 277	1 225	14 265	249 767
2.1	грошовими коштами	1 003	-	-	1 003
2.2	нерухомим майном	134 043	1 225	13 460	148 728
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	25 486	1 225	5 088	31 799
2.3	іншими активами	99 231	-	805	100 036
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	273 306	1 225	14 309	288 840

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

До забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1	Виробниче обладнання	674	84%
2	легкові авто	131	16%
3	Всього по фізичним особам	805	100%
4	Виробниче обладнання	23 227	23%
5	легкові авто	9 679	10%
6	Основні засоби невироб.	11 461	12%
7	Товари в обороті/перер	19 047	19%
8	Товари за подвійним складським свідоцтвом	35 817	36%
10	Всього по юридичним особам	99 231	100%
11	Усього	100 036	

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2016

(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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	241 188	1 321	13 155	255 664

До забезпечення іншими активами входять:

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

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

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

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 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	273 306	220 505	52 801
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 225	31	1 194
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 309	3 991	10 318
4	Усього	288 840	224 527	64 313

Вартість застави, зазначена станом на 30.06.2017, є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення. 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 звітного періоду, шляхом звернення стягнення на предмет застави, було оприбутковано на баланс Банку нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 вартістю 5 935 тис.грн.

Таблиця 7.10. 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
4	Усього	255 664	133 109	122 555

Протягом 2016 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. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 тис. грн.;

земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, 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 звітного 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.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	34 010	83 054
1.1.	депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт	34 010	83 054
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашення	34 010	83 054

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30.06.2017

(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:	-	-	-	-	34 010	34 010
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	34 010	34 010
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	34 010	34 010

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2016

(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:	-	-	-	-	83 054	83 054
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	83 054	83 054
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	83 054	83 054

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 790	1 835
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2	57
	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		66	375
3	Похідні фінансові активи		-	1 501
4	Нараховані доходи		3 586	104
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування		1 901	7 102
6	Інші фінансові активи		1 628	398
7	Резерв під знецінення	9.2;9.3	(3 375)	(39)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 598	11 333

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 30.06.2017 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 6 місяців 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 6 місяців	-	-	-	-	(3 336)	(3 336)
3	Залишок станом на 30 червня 2017 року	-	-	-	-	(3 375)	(3 375)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2016 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 2016 року	-	-	-	-	(16)	(16)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом 6 місяців	-	-	-	-	(596)	(596)
3	Залишок станом на 30 червня 2016 року	-	-	-	-	(612)	(612)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	41	31
2	Передоплата за послуги	1 909	1 895
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	51 306	46 511
4	Інші активи	53	200
5	Резерв під інші активи	(125)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	53 184	48 630

Протягом звітного періоду на баланс Банку перейшло нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 вартістю 5 935 тис. грн., за раніше списаним кредитом. Зазначене приміщення банк планує продати в середньостроковій перспективі.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 6 місяців 2017 року

(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	(7)	(1)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(117)	-	(117)
3	Залишок станом на кінець періоду 30 червня 2017 року	(7)	(118)	-	(125)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 6 місяців 2016 року

(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	(10)	-	(8)
3	Залишок станом на кінець періоду 30 червня 2016 року	(7)	(75)	-	(82)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків	2 746	40
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	10 305
3	Кредиторська заборгованість інших банків	-	1 225
4	Усього коштів інших банків	2 746	11 570

Станом на 31.12.2016 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 22 тис.грн.

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	10 796	15 422
1.1	Поточні рахунки	10 784	15 189
1.2	Строкові кошти	12	233
2	Інші юридичні особи	110 813	130 696
2.1	Поточні рахунки	78 731	100 230
2.2	Строкові кошти	32 082	28 402
2.3	Інші	-	2 064
3	Фізичні особи:	228 632	252 189
3.1	Поточні рахунки	29 429	44 069
3.2	Строкові кошти	199 203	203 444
3.3	Інші	-	4 676
4	Усього коштів клієнтів	350 241	398 307

Станом на 30.06.2017 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.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 30.06.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	10 435	2,98	15 585	3,91
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 211	0,92	5 082	1,28
3	Операції з нерухомим, оренда, інжинірінг та надання послуг	6 776	1,93	19 826	4,98
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66 078	18,87	104 051	26,12
8	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	113	0,03	1 094	0,27
10	Фізичні особи	228 632	65,28	252 189	63,32
11	Інші	34 996	9,99	480	0,12
12	Усього коштів клієнтів	350 241	100	398 307	100

Станом на 30.06.2017 року балансова вартість залучених коштів юридичних осіб становить 5 000 тис.грн., які є забезпеченням кредитних операцій з юридичними особами в сумі 1 003 тис.грн.. 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

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	27 439	327
2	Усього	27 439	327

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 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	145
4	Формування та/або збільшення резерву		417	-	-	417
5	Залишок на кінець періоду 30 червня 2017 року		562	-	-	562

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		203	-	-	203
2	Формування та/або збільшення резерву		(188)	-	-	(188)
3	Залишок на кінець періоду 30 червня 2016 року		14	-	-	14

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання	6 697	192
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	224	192
1.2	Кредитові суми до з'ясування	6 473	-
2	Усього інших фінансових зобов'язань	6 697	192

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 371	1 300
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 714	1 228
3	Доходи майбутніх періодів	844	582
4	Інша заборгованість	50	24
5	Усього	3 979	3 134

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. 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 30 червня 2017 року	111 778	120 721	-	-	-	120 721

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 73408000 штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акцій 1,08 гривень за одну акцію, загальною номінальною вартістю 79280640,00 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.

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.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року***(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

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.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.06.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 120720510,00 гривень 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 30.06.2017 року – відсутні.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний період II квартал 2017 року		Попередній період II квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю-чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 448	29 454	20 095	38 462
2	Торгові боргові цінні папери	1 739	3 623	1 462	2 635
3	Кошти в інших банках	335	335	-	-
4	Фінансові активи що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1231	1 927	2 994	6 460
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	34	18	62
6	Усього процентних доходів	18 758	35 373	24 569	47 619
	Процентні витрати:				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(933)	(1 624)	(2 378)	(6 404)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(247)	(698)	-	-
9	Строкові кошти фізичних осіб	(5 556)	(11 407)	(4 778)	(9 592)
10	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(608)	(2 175)	(1 570)	(2 399)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

1	2	3	4	5	6
11	Поточні рахунки	(1 279)	(2 226)	(2 671)	(5 607)
12	Субординований борг	(651)	(1 294)	(1 464)	(3 485)
13	Кредити овердрафт та короткострокові кредити, що отримані від інших банків	-	-	-	(73)
14	Усього процентних витрат	(9 724)	(19 424)	(12 861)	(27 560)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 034	15 949	11 708	20 059

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період II квартал 2017 року		Попередній період II квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	3 578	6 662	2 152	4 029
2	Операції на валютному ринку	548	998	239	460
3	Інші	139	232	42	88
4	Операції довірчого управління	-	-	22	125
5	Гарантії надані	940	1 894	1 971	3 548
6	Усього комісійних доходів	5 205	9 786	4 426	8 250
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(758)	(1 198)	(527)	(1 054)
8	Усього комісійних витрат	(758)	(1 198)	(527)	(1 054)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	4 447	8 588	(3 799)	7 196

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період II квартал 2017 року		Попередній період II квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 229	2 495	950	1 888
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	369	369
4	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	102	7 212	-	-
5	Штрафи, пені	3 326	4 112	6	285
6	Інші	151	209	89	114
7	Усього операційних доходів	4 808	14 028	1 444	2 656

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період II квартал 2017 року		Попередній період II квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(7 266)	(14 264)	(4 315)	(8 515)
2	Витрати на інкасацію та перевезення остей	(28)	(50)	(4)	(7)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(561)	(1 039)	(278)	(537)
4	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	(1 094)	(1 890)	(3 116)	(4 075)
5	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(688)	(1 388)	(482)	(926)
6	Експлуатаційні та господарські витрати	(278)	(534)	(310)	(525)
7	Телекомунікаційні витрати	(921)	(1 943)	(571)	(1 643)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(111)	(294)	(28)	(28)
9	Витрати на охорону	(49)	(106)	(56)	(112)
10	Витрати на комунальні послуги	(838)	(2 259)	(459)	(1 190)
11	Витрати на аудит та інші консультаційні послуги	(108)	(127)	(163)	(399)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(975)	(2 153)	(816)	(1 658)
13	Спонсорство та добродійність	-	(200)	-	-
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	(8)	(41)	-	(1)
15	Інші	(654)	(1 308)	(1 188)	(1 837)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 579)	(27 596)	(11 786)	(21 453)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
		на 30.06.2017	на 30.06.2016
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 256)	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 256)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 264)	-

Зміна відстроченого податку на прибуток за I півріччя 2017 року пов'язана зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2017 року

(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	5 102	-	(5 432)	-	-	(330)
1.1	Основні засоби	8	-	2	-	-	10
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	-	174	-	-	164
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 432	-	(5 432)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 102	-	(5 256)	-	-	(153)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 440	-	(5 266)	-	-	174
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	-	10	-	-	(328)

При визначенні тимчасових різниць за 6 місяців 2017 року Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- нарахування амортизації основних невіробиричних засобів;
- створення резерву під надані гарантії.

Таблиця 22.3. 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

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 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
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5104	-	(2)	-	-	5102
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5432	-	8	-	-	5440
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 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 30.06.2016
1	2	3	4	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	4 057	2 139
2	Прибуток (збиток) за рік	-	4 057	2 139
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	-	111 778	78 953
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)		0,04	0,03

Станом на кінець дня 30.06.2017 року банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Примітка 24. 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 24.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 6 місяців 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	28 562	892	5 919	-	35 373
2	Комісійні доходи	6 431	2 572	783	-	9 786
3	Інші операційні доходи	6 621	7 407	-	-	14 028

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

1	2	3	4	5	6	7
4	Усього доходів сегментів	41 614	10 871	6 702	-	59 187
5	Процентні витрати	(3 741)	(13 508)	(2 175)	-	(19 424)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 198)	-	(1 198)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 576)	2 745	(4)	-	(1 835)
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	-	1 536	(2 877)	-	(1 341)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	4 085	-	4 085
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 453)	-	-	-	(3 453)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(417)	-	-	-	(417)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(27 596)	(27 596)
14	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(5 264)	(5 264)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	29 427	1 644	5 846	(32 860)	4 057

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 6 місяців 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	38 211	251	9 157	-	47 619
2	Комісійні доходи	6 703	1 328	219	-	8 250
3	Інші операційні доходи	2 532	124	-	-	2 656
4	Усього доходів сегментів	47 446	1 703	9 376	-	58 525
5	Процентні витрати	(11 994)	(13 094)	(2 472)	-	(27 560)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 054)	-	(1 054)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 966)	(98)	(2)	-	(8 066)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 106	-	4 106
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	898	(1 190)	-	(292)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 651)	-	(1 651)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

1	2	3	4	5	6	7
11	Чисте збільшення (зменшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(604)	-	-	-	(604)
12	Чисте збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	188	-	-	-	188
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 22)	-	-	-	(21 453)	-
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	27 070	(10 591)	7113	(21 453)	2 139

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 30 червня 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	249 588	13 178	213 622	-	476 388
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	249 588	13 178	213 622	-	476 388
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	157 629	157 629
6	Усього активів	249 588	13 178	213 622	157 629	634 017
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	129 719	274 945	2 796	-	407 460
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	129 719	274 945	2 796	-	407 460
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 524	1 524
11	Усього зобов'язань	129 719	274 945	2 796	1 524	408 984

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31 грудня 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	217 708	5 237	200 784	-	423 729
2	Усього активів сегментів	217 708	5 237	200 784	-	423 729
3	Нерозподілені активи	-	-	-	149 464	149 464
4	Усього активів	217 708	5 237	200 784	149 464	573 375
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
6	Усього зобов'язань сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 951	1 951
8	Усього зобов'язань	149 607	268 352	11 588	1 951	431 498

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 25. Потенційні зобов'язання банку**25.1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець дня 30 червня 2017 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.

25.2. Потенційні податкові зобов'язання.

Нових потенційних податкових зобов'язань, крім тих що заявлені в річній фінансовій звітності за 2016 рік, у Банку протягом I півріччя 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.

25.3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у банку відсутні.**25.4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

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

25.5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 25.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	120 949	104 220
2	Невикористані кредитні лінії	73 769	66 817
3	Гарантії видані	57 286	106 459
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(562)	(145)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	251 442	277 351

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

Таблиця 25.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Гривня	241 480	273 360
2	Долар США	6 003	4 079
3	Євро	4 521	57
4	Усього	252 004	277 496

Примітка 26. 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 проводились 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.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

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

Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 58 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 5 тис.грн.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30.06.2017 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 (контрактна % ставка)	-	32 (24-28%)	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна % ставка)	21 754 (0-7%)	419 (0-19%)	82 822(0-19%)
4	Інші зобов'язання	-	-	295

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

Таблиця 26.2. 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 (контрактна % ставка)	-	96 (24-28%)	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна % ставка)	22 323 (0-19%)	528 (0-19%)	9 087 (0-19%)
4	Інші зобов'язання	29 175	-	-

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

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 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	477	-	-
2	Процентні витрати	-	-	5
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(2)	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 054)	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2016 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	-	1	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 687)	-

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Проміжна скорочена фінансова звітність за I півріччя 2017 року

*(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)***Таблиця 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017 р.		Попередній період на 30.06.2016 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 033	-	2 523	-
2	Інші соціальні виплати	21	-	45	-
3	Виплати при звільненні	-	-	48	-

Примітка 27. Події після дати балансу

07.07.2017 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України прийняв рішення № 240 погодити асоційованим особам Белашову Сергію Володимировичу, Белашовій Ліліані Іванівні, Белашовій Вікторії Сергіївні, Федорович Євгенії Іванівні та Злидар Дарії Йосипівні спільне пряме та опосередковане набуття істотної участі в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у розмірі 80,3159% статутного капіталу Банку.

07.07.2017 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України прийняв рішення № 241 погодити асоційованим особам Киві Владиславу Миколайовичу та Киві Наталії Іванівні спільне набуття істотної участі в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у розмірі 25,6276% статутного капіталу Банку.

14.07.2017 року Національний банк України погодив нову редакцію Статуту Банку. Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 18.07.2017 р. складає 200001150,00 гривень, що відповідає Статуту.

Суттєвих подій, що потребують коригування проміжної фінансової звітності Банку, в період між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 21 липня 2017 року.

Голова Дирекції



О.В. Тіхоміров

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко