

ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

РІЧНИЙ ЗВІТ

ЗА 2009 РІК

Інформація про діяльність Банку

ПАТ “Банк “Український капітал” є правонаступником ВАТ „Банк „Український капітал”, який в свою чергу є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

26 вересня 1995 року зареєстровані зміни до Статуту АКБ „Закарпаття” про перенесення юридичної адреси з м.Мукачево Закарпатської області до м.Києва. Зміни до назви Банку були зареєстровані 15 лютого 1996 р.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Банк знаходиться за адресою: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року. Річну фінансову звітність складено у тисячах гривень.

Основною метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцнення промислового, фінансового секторів та інших секторів економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів з метою постійного розширення банківських послуг з обслуговування клієнтів, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, удосконалення нових прогресивних форм банківського обслуговування, планомірне створення умов для інтеграції в міжнародну фінансову систему.

ПАТ “Банк “Український капітал” є Банком динамічного розвитку, входить в єдину мережу комерційних банків України, активно працює в усіх сегментах фінансового ринку. Впровадження останніх досягнень у сфері банківських технологій дозволило оптимізувати надання банківських послуг.

Для досягнення мети протягом 2009 року ПАТ “Банк “Український капітал” проводив свою діяльність згідно з банківською ліцензією № 26 від 21 березня 2002 року, яка надавала право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність” та Дозволу №26-3 від 19.10.09р. на право здійснення банківських операцій визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

З метою приведення у відповідність до вимог Закону України „Про акціонерні товариства” рішенням загальних зборів акціонерів від 18.12.09р., Статут банку викладено в новій редакції та змінено назву Банку на ПАТ „Банк „Український капітал”. Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 20.01.2010р. та здійснено державну реєстрацію 27.01.2010р. В зв’язку з цими подіями Банком отримано банківську ліцензію № 26 від 09.02.2010р. та Дозвіл №26-3 від 09.02.2010р. Перелік операцій, які має право виконувати Банк, залишився без змін.

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 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;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Операції, які Банк має право здійснювати на підставі отриманого письмового дозволу Національного банку України:

1. Операції з валютними цінностями:

- 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 та 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;
- 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 валютно-обмінних операцій);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

5. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Протягом 2009 року Банк мав ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АВ № 362285 від 12.10.07р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АВ №362286 від 12.10.07р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серія АВ №362287 від 12.10.07р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг);
- серія АВ №376565 від 13.10.07р. професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

В 2010 році в зв'язку зі зміною назви Банку отримано оновлені ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в яких змінено назву Банку, їх перелік залишився без змін. На даний час діють наступні ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АВ №520381 від 24.02.2010р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АВ №520382 від 24.02.2010р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серія АВ №520383 від 24.02.2010р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг);
- серія АВ №520307 від 19.02.2010р. професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

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

- Асоціація „Українські фондові торговці;
- Український кредитно-банківський союз;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International
- СРО “Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв” (ПАРД)

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 послуги міжнародних ринків клієнтам у режимі реального часу.

ПАТ “Банк ”Український капітал” є універсальним банком. Основними напрямками розвитку Банку у 2009 році були:

- нарощення обсягу кредитних операцій;
- збереження та поступове розширення ресурсної клієнтської бази;
- збільшення фінансових інвестицій Банку;
- нарощування власного капіталу;
- розвиток мережі відділень Банку;
- подальший розвиток послуг мобільного банкінгу, розширення мережі
- банкоматів та POS-терміналів;
- розширення мережі відділень Банку.

Все це знайшло відображення передусім у:

- зростанні валюти балансу на 213679,3 тис.грн., (в т.ч.- реальне зростання складає 193071,3 тис.грн., 20608,0 тис.грн. - за рахунок змін в бухгалтерському обліку окремих операцій), або на 47,3%;
- зростанні загального кредитного портфелю Банку на 121868,0 тис.грн., або на 27,4%;
- прибутковій роботі Банку протягом поточного року, прибуток склав 1493,5 тис.грн.;

- збільшенні регулятивного капіталу на 1101,5 тис.грн.

Треба відмітити, що національна банківська система протягом 2009 року продовжувала приймати на себе виклики економічної та фінансової кризи, що позначилося на всіх сегментах її діяльності.

При цьому Банку вдалося не тільки зберегти стабільність ресурсної бази, а і продовжувати зростання її обсягів. Введення нових депозитних продуктів із різноманітними строками залучення, відсотковими ставками, умовами внесення, поповнення та отримання депозитів покращили обслуговування клієнтів, а також надали можливість більш гнучко реагувати на потреби Банку у коштах та керувати ліквідністю.

Станом на 01.01.2010р. кошти на поточних рахунках клієнтів збільшилися в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 12948,4 тис.грн, строкові вклади юридичних та фізичних осіб в гривневому еквіваленті збільшилися на 21501,9 тис.грн., що свідчить про стабільність Банку та довіру клієнтів до Банку.

Результати від банківських та інших операцій

В 2009 році Банк продовжив свій розвиток незважаючи на кризові явища в фінансовому секторі та в економіці країни. Чисті активи Банку станом на 1 січня 2010 року склали 665589,2 тис.грн. та виросли за звітний рік в 1,5 рази. За 2009 фінансовий рік ПАТ “Банк “Український капітал” отримав доходів на суму 71373,2 тис.грн., понесені витрати – 69879,7 тис. грн., чистий прибуток Банку становить 1493,5 тис. грн. Прибутковість операцій досягнута в тісній співпраці з клієнтами Банку з метою упередження втрати їх бізнесу та створення сприятливих умов для фізичних осіб-позичальників Банку з метою поліпшення ситуації при погашенні кредитів клієнтами Банку.

Процентні доходи Банку становлять 52077,4 тис.грн., або 73,0% від загальної суми доходів, з них процентні доходи за кредитами, що надані суб’єктам господарювання – 28070,7 тис.грн., або 53,9% всіх процентних доходів, процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, відповідно 16137,7 тис.грн., або 31,0%, процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках – 6131,8 тис.грн., або 11,8%, процентні доходи за цінними паперами –1737,0 тис.грн., або 3,3% відповідно.

Комісійні доходи складають 12599,0 тис.грн, або 17,7% всіх доходів, результати від торговельних операцій – 5337,8 тис.грн., або 7,4%, інші операційні доходи – 1353,7 тис.грн, або 1,9%, інші доходи -5,3 тис.грн.

Серед витрат Банку 33378,9 тис.грн., або 47,8% становлять процентні витрати, з них 19939,2 тис.грн., або 59,7% всіх процентних витрат - це витрати за операціями з фізичними особами; комісійні витрати – 7426,5 тис.грн., або 10,6%, інші операційні витрати – 1082,4 тис.грн., або 1,6%, загальні адміністративні витрати – 22208,5 тис. грн., або 31,8%, відрахування в резерви - 4990,3 тис.грн. , або 7,1% , податок на прибуток – 793,0 тис.грн , або 1,1 % витрат Банку.

Контрагенти Банку

Станом на 01.01.2010 Банк обслуговує близько 2000 клієнтів. ПАТ “Банк “Український капітал” здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1300 великих, середніх та малих підприємств, що презентують будівництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавничу та поліграфічну діяльність, сільське господарство, оброблення деревини та торгівлю. Серед клієнтів Банку небанківські фінансові компанії представлені страховими компаніями, компаніями, що працюють на фондовому ринку України та здійснюють інше фінансове посередництво.

Банк є активним учасником на ринку міжбанківських ресурсів. Загальний обсяг угод на міжбанківському ринку з розміщення ресурсів за звітний рік склав 4288047,9 тис.грн., з

залучення – 3496256,3 тис.грн. За 2009 рік Банк активно працював над збереженням стабільної клієнтської бази, що орієнтована на клієнтів, які ефективно працюють на внутрішньому та зовнішньому ринках, з метою надання їм різноманітного спектру високоякісних банківських послуг.

Протягом 2009 року Банком надано кредитів на суму 528651,0 тис.грн. в т.ч. кредити, що надані суб'єктам господарювання, склали 478633,9 тис.грн., або 90,5%, кредити фізичним особам – 50017,1 тис. грн., або 9,5%. Станом на 01.01.2010 року Банком здійснено реструктуризацію кредитної заборгованості клієнтів Банку на суму 51473,9 тис.грн. в т.ч. за основним боргом – 51176,7 тис.грн., за нарахованими доходами – 297,1 тис.грн. Цьому сприяло здійснення пролонгації строку дії кредиту рефінансування від 17.07.2008р. № 27/07-08/СТ, укладеного між НБУ та Банком, у сумі 32000,00 тис.грн. з кінцевим строком погашення до 01.07.2010р.

Загальний обсяг залучених депозитів за 2009 рік склав 394984,5 тис.грн., що на 7519,4 тис.грн. більше ніж в минулому році, в т.ч. депозити суб'єктів господарювання – 8039,7 тис.грн., або 2,0%, депозити небанківських фінансових установ – 2371,0 тис. грн., або 0,6%, депозити фізичних осіб – 384573,8 тис. грн., або 97,4%. Треба відмітити, що депозити фізичних осіб залучалися більш високими темпами, їх залучено на 99451,4 тис.грн. більше ніж за минулий рік.

За станом на 01.01.2010р. кореспондентські відносини встановлені з 26 банками резидентами та нерезидентами. З них: 9 кореспондентських рахунків типу „Лоро”, один з яких відкрито банком-нерезидентом та 17 кореспондентських рахунків типу „Ностро” в т.ч. 6 - в банках-нерезидентах. Серед іноземних банків кореспондентами є: ВАТ “Собінбанк”(РФ, Москва), ЗАТ КБ “Глобекс”(РФ, Москва), ВАТ “Промсвязьбанк”(РФ, Москва), ВАТ “Альфа-Банк”(РФ, Москва), Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG(Austria), Commerzbank AG(Germany).

Управління ризиками

Особливу роль у 2009 році було відведено проблемам комплексного управління ризиками і організації внутрішнього контролю за ними. Головною метою комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку щодо оцінки та управління ризиками, мінімізація витрат Банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій. Рівень ліквідності, який має на сьогодні Банк, забезпечує своєчасне виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами. Для створення ефективної системи виконання поточних та стратегічних цілей Банку застосовуються сучасні методи управління та контролю за ризиками, що виникають в процесі діяльності Банку.

З метою вдосконалення процесу управління ризиками в Банку створений Комітет по управлінню активами та пасивами, який керується Політикою управління активами та пасивами, затвердженою Правлінням Банку та відділ управління ризиками, який входить до складу фінансово-аналітичного управління. Банком розроблена та введена в дію Політика керування ризиками, яка встановлює категорії ризику, системи виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризику, Положення про методики оцінки ризиків ПАТ «Банк «Український капітал», які дають можливість встановити рівень ризику за допомогою нормативів, кількісних показників, коефіцієнтів, геп-аналізу, порівняльного аналізу, оцінки рівня концентрації ризику. Щомісячно проводиться аналіз кривої дохідності, розраховуються показники чистого спреда та чистої процентної позиції, розраховуються рівень дохідності чистих активів та балансового капіталу та порівнюються з середніми показниками по групі банків та банківській системі в цілому. Банком розроблені методики, направлені на зменшення банківських ризиків: Методика оцінки фінансового стану позичальника, Методика встановлення лімітів на міжбанківському ринку, Методика встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку України, Методика проведення аналізу та оцінки фінансового стану позичальника – банку резидента України, Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу “НОСТРО”, Методика оцінка фінансового стану емітента цінних паперів.

Кредитний ризик

Для управління кредитною політикою в Банку створено Кредитний комітет, який вирішує всі питання, що пов'язані з кредитною діяльністю.

В процесі проведення кредитних операцій ПАТ “Банк “Український капітал” наражається на кредитний ризик, тобто ризик несплати позичальником основного боргу та процентів, належних кредиторю. Банком розроблено методи мінімізації ризику, а саме:

- визначення якості забезпечення кредиту;
- зважування кредитів за ступенем ризику;
- регулярний аналіз кредитної платоспроможності позичальника на кожному етапі кредитування;
- диверсифікація кредитних вкладень;
- оперативність при стягненні боргу;
- страхування кредитних операцій;

Диверсифікація на рівні законодавчого регулювання з боку НБУ здійснюється шляхом доведення до Банку та виконання Банком нормативів:

- 1) максимального розміру ризику на одного позичальника ;
- 2) нормативу «великих» кредитних ризиків;
- 3) нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру;
- 4) нормативу сукупного максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам.

Ризик ліквідності

Важливе місце в роботі Банку над ризиками займає робота над ризиком ліквідності - ризиком невиконання платіжних зобов'язань Банком перед клієнтами у встановлені строки в зв'язку з недостатністю коштів.

Для мінімізації цього ризику Банк проводить наступну роботу:

- постійно контролює збалансованість робочих активів та своїх зобов'язань, пов'язану зі строками вкладів та інших пасивів;
- при розгляді заявки на видачу кредиту проводиться аналіз поточної збалансованості активів та пасивів по строках з врахуванням поточної заявки. Висновки надаються на Кредитний Комітет.
- щодня контролює дотримання обов'язкових нормативів ліквідності. У випадку порушення оперативно приймає заходи по виправленню цих показників, а саме - підвищує рівень високоліквідних активів шляхом залучення коштів на кореспондентські рахунки, тощо;
- щодня контролює дотримання обов'язкових норм резервування грошових коштів на кореспондентському рахунку в НБУ. У випадку можливого недорезервування - залучає необхідні кошти на міжбанківському ринку.

Операційний ризик

Всі банківські операції проводяться згідно затверджених технологічних карт, кожна операція контролюється системою внутрішнього контролю та службою внутрішнього аудиту Банку.

До 01.06.2009 року Банком використовувалась автоматизована банківська система “Юнікорн”.

З 01.06.2009 року Банк успішно впровадив в експлуатацію автоматизовану банківську систему „Б2”, яка є лідером на ринку ІТ . Новий сучасний програмний комплекс суттєво знизив операційні ризики Банку за допомогою комплексного та

всібічного підходу до захисту інформації від несанкціонованого доступу за допомогою різних підходів до обмеження прав користувачів, аудитом дій та операцій, авторизацій операцій тощо.

Правовий ризик

Правовий ризик діяльності Банку обумовлений наступними чинниками. По-перше, постійними змінами в діючому законодавстві, які призводять до певної непередбачуваності результатів здійснення банківських операцій як тривалого характеру, так і термінового. По-друге, це суперечливість та недосконалість чинних нормативних документів, які часто містять неоднозначне тлумачення однакових вимог.

Юридична служба Банку вживає заходи щодо мінімізації правового ризику.

Всі угоди, які укладаються від імені Банку, перевіряються на відповідність чинному законодавству України.

Нові операції запроваджуються у практику Банку лише за умов позитивного висновку юридичної служби щодо узгодженості їх із чинним законодавством України та можливих юридичних й економічних наслідків.

Ризик відсоткової ставки

Ризик процентної ставки знаходиться на мінімальному рівні. Розмір середньозважених відсоткових ставок за наданими кредитами та залученими коштами свідчить про досить виважену політику ціноутворення. Відділом ризиків контролюється процентний спред як по Банку в цілому, так і в розрізі строків по активам та пасивам.

Валютний ризик

З метою зменшення валютного ризику Банк керується нормативами ризику, які встановлені НБУ для відкритої (довгої/короткої) валютної позиції, у т.ч. обмежується ризик загальної довгої відкритої валютної позиції Банку і ризик загальної короткої відкритої валютної позиції.

Банк постійно дотримується нормативів відкритої валютної позиції. Всі угоди на внутрішньому валютному ринку проводяться на умовах TOD, TOM, SPOT переважно за рахунок контрагентів, що значно знижує ризик Банку. Строкові валютні операції, які проводяться Банком на міжнародному ринку, обмежені датою валютування SPOT, що мінімізує ризик можливих коливань валютнообмінних курсів.

Підрозділ, який здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також виносить судження щодо її достатності та ефективності – є відділ внутрішнього аудиту Банку. Відділ внутрішнього аудиту не бере участі у виконанні операцій та безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту. Його роль полягає у оцінці адекватності систем управління ризиками потребам Банку. При здійсненні перевірок відділ внутрішнього аудиту оцінює: адекватність і ефективність заходів та системи внутрішнього контролю, управління ризиками та кредитним та інвестиційним портфелями, повноту, своєчасність та достовірність фінансової та іншої звітності, дотримання принципів і внутрішніх процедур обліку відповідно до облікової політики, відповідність регулятивним вимогам.

Платоспроможність Банку

Платоспроможність є одним із найважливіших показників, що відображають рівень захисту коштів вкладників та кредиторів Банку від можливих втрат. Рівень платоспроможності Банку як і в попередні роки перевищував розміри нормативів встановлених НБУ:

- при нормативному рівні 10% фактичний показник співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав і зважених за ступенем кредитного ризику характеризуються такими даними за 2009 рік (помісячно):

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
23,19	24,32	25,32	23,29	22,57	21,99	21,12	22,97	22,33	23,73	17,77	18,82

- при нормативному рівні 9% фактичний показник співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складав у 2009 році помісячно:

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
21,19	25,78	25,15	24,37	22,40	21,64	21,18	21,01	20,68	20,90	20,33	14,77

Корпоративне управління

Протягом звітнього року Банк дотримувався всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, працював прибутково і не мав заборгованості по платежах до бюджету, до Банку не застосовувались санкції з боку НБУ щодо припинення окремих видів банківських операцій. Згідно Постанови Національного банку України від 25.06.09р. №377/БТ здійснено пролонгацію строку дії кредитного договору від 17.07.2008р. № 27/07-08/СТ, укладеного між НБУ та Банком, у сумі 32000,00 тис.грн. з кінцевим строком погашення до 01.07.2010р. В зв'язку з цим Банком були взяті на себе певні зобов'язання щодо обсягу активів, зменшення адміністративних витрат та інші, виконання яких передбачено умовами укладеного кредитного договору. Згідно Постанови НБУ від 03.11.2009р. №640/БТ зобов'язання щодо здійснення Банком активних операцій в фіксованих обсягах були зняті і з цього моменту Банк продовжив свій розвиток щодо збільшення обсягів активів. Банк своєчасно та в повній мірі виконує всі взяті на себе зобов'язання щодо сплати основного боргу та відсотків за даним кредитом рефінансування, що свідчить про фінансову стабільність Банку та відповідну кваліфікацію керівництва та його спеціалістів.

Злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення Банку не відбувалося. Протягом року Банком відкрито два відділення у м.Києві. В подальшому Банк має наміри продовжити роботу, направлену на розширення мережі відділень Банку з метою створення умов продажу своїх продуктів та забезпечення клієнтам вибору місця, способу отримання продуктів чи послуг.

ПАТ „Банк „Український капітал” – це цільна і професійна команда співробітників. Наша команда - це головний актив Банку – співробітники, які розробляють і просувають нові продукти, обслуговують клієнтів, забезпечують чіткість всіх внутрішніх бізнес-процесів. Банк успішно розвивається, базуючись як на результатах своєї діяльності, так і на ролі, яку в розвитку Банку відіграють його співробітники. Головні потреби, пред'явлені до співробітників, - професіоналізм і відповідальність. Ці якості гармонічно вписуються в цілу корпоративну культуру Банку і служать основою всіх наших досягнень. Для Банку пріоритетні корпоративні цінності – це, насамперед, ті якості, за які нас цінують клієнти. Наші цінності - це направленість на результат, професіоналізм, ефективна комунікація, орієнтація на клієнта (зовнішнього/внутрішнього).

Лояльність всіх членів колективу до прийнятих в Банку стандартів поведінки корпоративним цінностям і традиціям допомагають правильно організувати бізнес, підвищують якість банківських послуг, сприяє встановленню довгострокових партнерських відносин з кожним клієнтом.

Загальними зборами акціонерів від 18.12.09р. затверджено „Принципи корпоративного управління „ПАТ „Банк „Український капітал”. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

Відповідно до чинного законодавства та Статуту, Загальними зборами акціонерів Банку затверджені :

1. Положення про Наглядову Раду „ПАТ „Банк „Український капітал”;
2. Положення про Правління Банку „ПАТ „Банк „Український капітал”;
3. Положення про Ревізійну комісію „ПАТ „Банк „Український капітал”;
4. Положення про Загальні збори акціонерів „ПАТ „Банк „Український капітал”.

Дані положення визначають правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи органів управління Банку.

Згідно Статуту органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада Банку, Правління Банку. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Правління здійснює Ревізійна комісія, що обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів. До органів контролю відноситься також служба внутрішнього аудиту.

Відповідно до Статуту організаційну структуру Банку визначає Правління. В Банку діють три Комітети – кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами. В структуру Банку входить відділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований Наглядовій Раді Банку. На відділ внутрішнього аудиту Банку покладається незалежна, об’єктивна перевірка структурних підрозділів Банку та надання консультацій з метою підвищення ефективності операцій Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит Банку здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю Банку й виносить судження щодо його достатності та ефективності.

Станом на 01.01.2010р. Банк має три відділення, про що внесено записи до Державного реєстру Банків. Філії відсутні.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №39 від 04.06.2002 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до ст.23 Закону України “Про Фонд гарантування фізичних осіб”.

Відповідальність і функції Наглядової Ради та Правління Банку

Раду акціонерів Банку, що створена для визначення стратегічних напрямків розвитку Банку, контролю за діяльністю виконавчого органу та дотриманням вимог статуту Банку, очолює Прокопенко Олексій Олександрович.

З числа акціонерів Банку створена Наглядова Рада Банку, яка представляє інтереси акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції **Наглядової ради Банку** належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління;
- 4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 8) обрання та відкликання Голови і членів Правління;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 13) обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- 18) визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства;
- 22) затвердження річних планів (бізнес-планів) Банку та, у разі необхідності, на квартал;
- 23) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 24) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи. У межах

своїєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління Банку:

- визначає та затверджує внутрішню організаційну структуру Банку;
- затверджує внутрішні положення, правила, процедури, інструкції та інші внутрішні документи;
- затверджує систему та умови оплати праці та заохочення працівників Банку;
- на підставі подання кредитного комітету приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат товарно-матеріальних цінностей, надає дозволи на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активним операціями;
- створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи);
- приймає рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки;
- вирішує інші питання, що не віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- інші повноваження визначені Статутом Банку або передані Правлінню загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою Банку.

Склад Правління:

Гаврилюк В.Ю. - Голова Правління Банку - здійснює загальне керівництво Банком, голові Правління безпосередньо підпорядковується управління безпеки Банку, управління внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями, фінансово-аналітичне управління та управління справами.

Школьна М.В. - головний бухгалтер Банку - забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, здійснює контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, головному бухгалтеру підпорядковані відділ обліку валютних та міжбанківських операцій, відділ методології, відділ обліку внутрішньобанківських операцій та відділ обліку операцій з фізичними особами;

Радянський І.П. - заступник Голови Правління – контролює та координує роботу управління казначейських операцій, управління активно-пасивних операцій, юридичного управління, управління операцій з фізичними особами; управління валютного контролю та експортно-імпортних операцій.

Гончаренко І.В. - заступник Голови Правління – контролює та координує діяльність операційно-касового управління, управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління АБД, відділ розвитку мережі відділень.

Долечек В.С. – член Правління, начальник Управління внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом.

Частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована участь %).

Гаврилюк В.Ю.	-	31,16	44,15
Д"яков О.Д.	-	4,03	1,04
Прокопенко О.О.	-	5,84	44,15
Радянський І.П.	-	2,42	-
Школьна М.В.	-	1,30	-
Гончаренко І.В.	-	0,75	-
Семчук О.М.	-	0,17	-
Матійко Д.В.	-	0,57	-

Істотна участь у Банку: (пряма та опосередкована участь)

ЗАТ СК "АКВ "Гарант"	-	43,29	-
Гаврилюк В.Ю.	-	31,16	44,15
Прокопенко О.О.	-	5,84	44,15

Для ефективного управління діяльністю в Банку створено Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет та Тарифний комітет.

Основною метою діяльності КУАП є ефективне управління активами та пасивами Банку та визначення такого співвідношення ризику й доходності банківських операцій, яке

забезпечує достатній рівень прибутковості капіталу відповідно до вимог акціонерів, вкладників та кредиторів Банку.

Основною метою діяльності Кредитного комітету є оптимізація співвідношення ризику доходності в процесі кредитно-інвестиційної діяльності Банку й координація роботи відповідних структурних підрозділів Банку.

Станом на 01.01.2010 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 60 000000,00 грн., регулятивний капітал – 96182266,28 грн.

Статутний капітал поділений на 60000000 простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – одна гривня. Форма випуску – документарна.

Загальна кількість працюючих станом на 01.01.2010р. становила 148 одиниць.

Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність Банку

Основними законодавчими актами, якими керується в своїй діяльності ПАТ „Банк „Український капітал” є: Цивільний кодекс України, Господарський кодекс України, Закони України „Про банки і банківську діяльність”, „Про іпотеку”, „Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень”, „Про заставу”, „Про акціонерні товариства”. „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, законодавчими та нормативними актами Національного банку України, що видаються у формі постанов, інструкцій, положень, правил та внутрішніми Положеннями ПАТ „Банк „Український капітал”, що не суперечать законодавчим актам України.

Згідно Статуту організаційну структуру Банку визначає Правління. Відповідно до затвердженої структури основними підрозділами, що забезпечують діяльність Банку є: операційно-касове управління, управління казначейських операцій, управління активно-пасивних операцій, фінансово-аналітичне управління, управління операцій з фізичними особами, управління внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом, управління безпеки, юридичне управління, управління АБД, управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління справами, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями, управління автоматизації банківської діяльності та відділи обліку: внутрішньобанківських операцій, валютних та міжбанківських операцій, операцій з фізичними особами, відділ методології, відділ розвитку мережі відділень.

В Банку діють три Комітети – кредитний, тарифний, комітет по управлінню активами та пасивами. В структуру Банку входить відділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований наглядовій Раді Банку. Банком відкрито три відділення у м.Києві. Філії відсутні.

ПАТ „Банк „Український капітал” проводить свою діяльність згідно з банківською ліцензією № 26 від 09 лютого 2010 року, яка надає право здійснювати банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Дозволу №26-3 від 09.02.1010р. на право здійснення банківських операцій визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” згідно з додатком до цього Дозволу.

Кредитування залишається пріоритетним напрямком активних операцій Банку. Співпраця з середнім та малим бізнесом є одним із стратегічних напрямків розвитку Банку. Балансовий кредитний портфель Банку збільшився в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 179515,2 тис.грн. Його доля в загальних активах Банку складає 81,3%. Особлива увага приділялась кредитуванню реальних секторів економіки. Основні галузі, які кредитує Банк це - виробництво харчових продуктів, виробництво паперової маси, паперу, картону, будівництво, діяльність наземного транспорту, сільське господарство та оптова торгівля. Результатом ефективної роботи Банку з компаніями та підприємцями є зростання кредитного портфелю юридичних осіб на 38821,2 тис.грн. Банк є активним учасником міжбанківського ринку. Загальний обсяг угод на міжбанківському ринку з розміщення ресурсів за звітний рік перевищив обсяг з залучення ресурсів на 791791,6 тис.грн. Банк являється оператором міжбанківського валютного ринку, надає клієнтам послуги на ринку цінних паперів: здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – (брокерська та дилерська діяльність, андеррайтинг), депозитарна діяльність (діяльність з ведення власного реєстру Власників іменних цінних паперів); пропонує клієнтам операції по авалуванню векселів.

ПАТ „Банк «Український капітал» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International.

На сьогодні ПАТ „Банк „Український капітал” емітовано 2576 платіжних карток, підключено чотири банкомати та один ПОС-термінал в місті Києві. Протягом року залучені нові підприємства по впровадженню та обслуговуванню зарплатних проектів.

В структурі зобов'язань Банку станом на 01.01.2010 р. кошти клієнтів – юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки та строкові вклади) склали 229744,2 тис.грн., або 40,6%, кош-

ти банків – 303730,0 тис.грн., або 57,7%, в т.ч. кошти НБУ(кредит рефінансування) – 29500,2тис.грн., або 5,2%.

Протягом звітного року Банк працював стабільно та прибутково, що дало можливість отримати прибуток в сумі 1493,5 тис.грн.

В подальшому, розширюючи кількість послуг, що надаються клієнтам, а також пропонуючи нові актуальні банківські продукти (короткострокові та довгострокові кредити, кредити овердрафт, нові депозитні програми, управління картковим рахунком за допомогою мобільного телефону, “co-branding” програми та інше) на базі міжнародних платіжних карток разом з програмою лояльності та рекламною підтримкою дасть змогу залучити більше потенційних клієнтів.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Річна фінансова звітність Банку складена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” і ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів НБУ та облікової політики Банку.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року. Річну фінансову звітність складено у тисячах гривень.

Облікова політика ПАТ „Банк «Український капітал» розроблена відповідно до основних принципів МСФЗ, вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „ Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. Внутрішні нормативні документи є невід’ємною частиною облікової політики Банку.

Облікова політика Банку – сукупність методів оцінки статей балансу, принципів, процедур, правил та практики, на яких ґрунтується ведення бухгалтерського обліку, та які застосовуються Банком для складання фінансової звітності.

Облікова політика ПАТ “Банк “Український капітал” щодо бухгалтерського обліку та звітності ґрунтується на таких основних принципах:

- **обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку;
- **повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятку, фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- **автономність** – активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань його власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Банку;
- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** - оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі в неосязжному майбутньому;
- **нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- **превалювання сутності над формою** - операції обліковуються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише виходячи з юридичної форми;

Якісними характеристиками фінансової звітності, завдяки яким забезпечується корисність інформації є: зрозумілість, достовірність, зіставність, доречність, своєчасність.

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів,
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій.

Не вважається зміною облікової політики нова облікова політика щодо операцій, які є несуттєвими.

Суттєвість операцій та суттєвість змін звітності, тощо, визначається у відповідності з вимогами МСБО, нормативними документами НБУ та МФ України. Пропуск, або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Суттєвість залежить від розміру, характеру статті та суми помилки, яка допускається в сумі статті фінансового звіту, а також ступеня точності, який вимагається під час оцінки суми статей фінансового звіту.

Як кількісний критерій, суттєвою вважається сума, що становить один відсоток відповідної базової суми. У контексті виправлення помилок суттєвість на підставі лише самої суми є достатньою для того, щоб здійснити коригування.

Для визначення суттєвості суми коригування Банк керується наступним:

- суму коригування по операціях, що відображаються за рахунками класів 1 - 5, 9, (або статті балансового звіту) необхідно порівнювати з відповідними складовими частинами цього активу, зобов'язання чи власного капіталу (або статті балансового звіту);
- сума коригування по операціях за рахунками класів 6 і 7, (або статті звіту про фінансові результати) має порівнюватися з відповідними складовими частинами цього звіту.

Об'єктивна оцінка статей балансу та позабалансових рахунків являється важливим елементом облікової політики, яка суттєво впливає на структуру активів і пасивів та фінансовий стан Банку.

Під методами оцінки розуміється - обґрунтованість і точність відображення в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірність визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі відповідно до міжнародних стандартів обліку, положень (стандартів) бухгалтерського обліку із застосуванням національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку шляхом подвійного запису їх на взаємопов'язаних рахунках бухгалтерського обліку.

Ведення синтетичного обліку забезпечується за допомогою рахунків II, III, IV порядків Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Детальна інформація про кожного контрагента та кожну операцію фіксується на рівні аналітичного обліку на аналітичних Рахунках. Аналітичні рахунки містять обов'язкові параметри, визначені окремими вказівками Національного банку України. Дані аналітичних рахунків тотожні відповідним рахункам синтетичного обліку.

Під час відображення в бухгалтерському обліку фінансових інструментів Банк використовує такі методи оцінки:

- за справедливою вартістю;
- за амортизованою собівартістю;
- за собівартістю.

Справедлива (ринковою) вартість: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюють фінансовий актив, фінансове зобов'язання, та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

Собівартість – сума сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедлива вартість компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити – непохідні фінансові інструменти, які первісно оцінюються Банком за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж оцінюються за справедливою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, Банк застосовує інші методи для визначення справедливої вартості: посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту; аналіз дисконтованих грошових потоків та інші методи.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків. Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу, і такий випадок має вплив на очікувані майбутні грошові потоки. Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути: фінансові труднощі позичальника, порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу), висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника, надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов, зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. З метою оцінки та формування резервів у залежності від виду активу, стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат. До матеріальних оборотних і необоротних активів, що не приносять доходу, зокрема тих, які не використовуються в основній діяльності, вживаються заходи щодо їх реалізації, тощо.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневого еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Оцінка позабалансових статей здійснюється відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів НБУ та вказівок Банку. Позабалансові операції відображаються в обліку за системою подвійного запису, що забезпечується спеціальними контррахунками.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення банківських операцій згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. В основі визнання доходів та витрат застосовуються принципи МСБО та Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.03р. №255 зі змінами.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності "Звіт про фінансові результати".

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Банк може не відображати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо Банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, але передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо Банк не передав і не зберіг в значній мірі всі ризики та вигоди, але передав контроль за даним активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Банк не є учасником консолідованої групи і тому показники річної фінансової звітності Банку не входять до консолідованого фінансового звіту.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

Придбані Банком цінні папери у портфель на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі, в портфелі Банку до погашення та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за первісною (справедливою) вартістю.

Інструменти власного капіталу представлені простими акціями Банку, які визнаються в балансі Банку за номінальною вартістю, тобто вартістю їх придбання акціонерами Банку згідно проспекту емісії акцій при первинному розміщенні. Внески до статутного капіталу, отримані до 31.12.2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 „Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Протягом 2009 року Банк не придбавав цінних паперів до торгового портфелю і на кінець дня 31 грудня 2009р. не мав цінних паперів у торговому портфелі Банку.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Порядок надання, оформлення, контроль за використанням і поверненням коротко-строкових і довгострокових кредитів регламентується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України “Про іпотеку”, “Про іпотечне кредитування”, Положеннями ПАТ ”Банк “Український капітал” “Про кредитування”, “Про надання кредиту у формі овердрафту”, ”Про кредитування фізичних осіб”, „Положення про кредитування інвестиційних проектів” та Методиками до них та іншими нормативними актами та іншими внутрішніми положеннями Банку.

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Надані Банком гарантії та авалі первісно визнаються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком комісій. Амортизація первісного визнаного зобов'язання за наданою гарантією здійснюється Банком прямолінійним методом.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються(сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами

Умови нарахування та виплати доходів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і

контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

На кожну дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів. Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути: фінансові труднощі позичальника, порушення умов договору(невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу), висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника, надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов, зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Створення резерву під кредитні ризики – це визнання витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів. Формування та використання спеціального резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями проводиться згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою НБУ від 06.07.2000р. №279.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. Резерв під кредитні ризики поділяється на резерв під стандартну та нестандартну заборгованість. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Спеціальні резерви створюються за рахунок відрахувань з рахунків групи 770 „Відрахування в резерви” на контраktivні рахунки відповідних резервів груп: 159, 240, 369. Резерви під стандартну заборгованість акумулюються на групі рахунків „Резерви під стандартну заборгованість”, за нестандартними кредитами резерв формується у повному обсязі та відображається за групою рахунків „Резерви під нестандартну заборгованість”.

Банк на 1 число кожного місяця проводить класифікацію кредитної заборгованості за групами ризиків для визначення і формування необхідного розміру резерву.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності Банку.

Станом на 01.01.2010р. Банком сформовано резервів під кредити та позабалансові зобов'язання в сумі 16651,2 тис.грн., та під прострочені нараховані доходи – 878,8 тис.грн.

Нарахування відсотків за кредитами у ПАТ „Банк „Український капітал” здійснюється щомісячно в розмірі, передбаченому кредитною угодою. При нарахуванні відсотків враховується перший день надання кредитів та не враховується останній. Проценти нараховуються за методом факт/360. Нараховані відсотки відображаються на балансових рахунках у тому ж періоді, за який вони нараховані. Аналітичний облік операцій на цих рахунках ведеться в розрізі позичальників.

Сплата відсотків здійснюється відповідно до умов кредитних угод. При несвоєчасній сплаті відсотки знаходять своє відображення на рахунках „прострочені нараховані доходи”.

Списання безнадійної кредитної заборгованості здійснюється методом створення резервів і дебетуванням рахунків, за якими вони сформовані, безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках № 9610, 9611 до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України.

Списана за рахунок сформованих резервів заборгованість за нарахованими доходами обліковується на позабалансових рахунках №9600, 9601.

Протягом року за рахунок сформованих резервів списано за рішенням Правління Банку

кредитну заборгованість позичальників в сумі 145,4 тис.грн.

Щодо списання нарахованих до отримання процентів, якщо їх стягнення вважається неможливим, то слід зазначити, що протягом 2009 року списання за рахунок створених резервів безнадійної заборгованості за нарахованими процентам не відбувалося.

Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі Банку на продаж

До портфеля Банку на продаж Банк відносить наступні цінні папери:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;

- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;

- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів (зобов'язаної особи).

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, справедливою вартістю є ринкова вартість цих цінних паперів.

Справедлива вартість цінного папера визначається за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Якщо котирування на цінні папери, придбані Банком, є недоступними, то Банк може застосовувати для визначення справедливої вартості цінних паперів такі підходи (методи):

1) Ринковий підхід:

- метод ринку капіталів;
- метод угод;
- метод "галузевої специфіки".

2) Прибутковий підхід (розрахунковий метод):

- метод дисконтування грошових потоків.

3) Майновий підхід

- метод визначення ліквідності цінного паперу через аналіз фінансової стійкості емітента цінного паперу.

Якщо немає активного ринку придбаних цінних паперів, але є активний ринок подібних цінних паперів, визначеними за певними ознаками, то справедлива вартість придбаних цінних паперів ґрунтується на ринковій вартості подібних цінних паперів.

Справедлива вартість цінного папера визначається за котирувальною ціною покупця (ціною bid) подібного лістингового цінного папера за даними оприлюднених котирувань на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця, а у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату визначається за останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Подібними вважаються різні серії цінних паперів одного виду того самого емітента.

При оцінці пакету акцій подібність цінних паперів визначається за наступними методами оцінки:

- метод ринку капіталів;
- метод угод;
- метод "галузевої специфіки".

Якщо Банк не володіє інформацією щодо котирувань аналогічних цінних паперів, оскільки не може визначити емітентів із аналогічними характеристиками, Банк використовує розрахунковий метод визначення справедливої вартості цінних паперів із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості, отримані від служби безпеки Банку або з інших джерел про:

- фінансові труднощі емітента (затримка з виплатою заборгованості по отриманим кредитам, по заробітній платі та податкам тощо);
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства (скорочення виробництва, зростання несплачених боргів, судові позови кредиторів тощо);
- реорганізацію емітента, яка пов'язана з фінансовими труднощами емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 10%) або тривале (більше 1 року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, Банк визначає нестандартні цінні папери, під які створюються резерви.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву на підставі рішення Кредитного комітету Банку.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується. Станом на 31.12.2009 року цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо немає.

Примітка 1.8 Цінні папери у портфелі Банку до погашення

Протягом 2009 року Банк не придбавав цінних паперів в портфель до погашення.

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку, як власника або лізингоодержувача, згідно договору про фінансовий лізинг (оренду) для отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений Банком на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, якщо повністю надається в лізинг (оренду), та не враховується як інвестиційна нерухомість, якщо частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

На звітну дату на балансі Банку згідно рішення правління Банку від 15.12.2008р. №86 враховується об'єкт інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю 262,4 тис.грн. Оцінка об'єкту здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності за даним об'єктом не визнаються.

Примітка 1.10 Основні засоби

Фінансовий облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться згідно з МСБО, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку №7, "Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України", затвердженою постановою Правління НБУ від 20.12.2005р. N 480, іншими нормативними документами Національного банку України та внутрішніми положеннями ПАТ "Банк "Український капітал" з цього питання.

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг(оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання(експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає всі витрати по їх придбанням.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу (амортизації).

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат пов'язаних із поліпшенням об'єкта, у результаті чого збільшуються економічні вигоди, а також змінюється в результаті переоцінки.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Об'єкти групи основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" зазнавали переоцінки в минулих періодах. Подальший облік цієї групи здійснюється за справедливою вартістю. Тому в подальшому переоцінка цієї групи проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Згідно з висновками про експертну оцінку об'єктів групи основних засобів „Будівлі та споруди” від 01.12.09р. що проведена суб'єктом оціночної діяльності Качинською І.В., що діє на підставі Сертифіката суб'єкта оціночної діяльності №6771/08 від 04.04.08р., виданого Фондом Державного майна України, залишкова вартість об'єктів групи основних засобів суттєво не відрізнялася від її справедливої вартості, переоцінка об'єктів групи не здійснювалась.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентується Положенням „З бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів, а також порядку нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів по ПАТ „Банк „Український капітал”.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Норми амортизації, що встановлені на 2009 рік, протягом року не переглядались.

Примітка 1.11 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності протягом періоду понад один рік (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік), в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється згідно з вимогами МСБО та Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 „Нематеріальний актив”. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (якщо такі будуть мати місце).

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації нематеріальних активів регламентується Положенням „З бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів, а також порядку нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів по ПАТ „Банк „Український капітал”.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2009 році не проводилась, строки корисного використання не переглядалися.

Примітка 1.12 Оперативний лізинг(оренда)

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, ведеться в Банку на окремому аналітичному рахунку №4400, знос таких основних засобів відображається на окремому аналітичному рахунку №4409 протягом строку дії оренди.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Об'єкти основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг, обліковуються Банком на позабалансовому рах.№9840 за вартістю, що зазначається в угоді про оперативний лізинг.

Розмір, спосіб, форма і строки внесення лізингових платежів та умови їх перегляду визначаються у договорі лізингу за домовленістю сторін.

Примітка 1.13 Фінансовий лізинг

Банк не надавав та не отримувал у фінансовий лізинг активів протягом 2009 року.

Примітка 1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

На балансі Банку відсутні довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття, тобто активи, балансова вартість яких буде відшкодовуватися шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Примітка 1.15 Припинена діяльність

Протягом 2009 року до Банку не застосовувалися заходи впливу щодо зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій відповідно до наданої ліцензії.

Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти

В 2009 році Банк не проводив операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.17 Податок на прибуток

У 2009 році податок на прибуток нараховувався за ставкою 25%.

В Банку ведеться облік відстроченого податку на прибуток за активами та зобов'язаннями.

Станом на 31.12.09р. відстрочені податкові зобов'язання, які обліковуються на рахунку №3621, становлять 9058 тис.грн. В 2009 році відстрочені податкові зобов'язання зменшились на 116 тис.грн. Зменшення відстроченого податку на прибуток відбулося за рахунок впливу наступних чинників:

- різниці між вартістю активу в балансі та їх податковою вартістю:
 - а) основні засоби (відстрочений податковий актив - 96 тис.грн.);
 - б) цінні папери (відстрочений податковий актив - 20 тис.грн.).

Примітка 1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк жодного разу, в т.ч. і протягом 2009 року, не проводив операції з викупу власних акцій у акціонерів Банку для подальшого перепродажу або анулювання.

Примітка 1.19 Доходи та витрати

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення банківських операцій згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. В основі визнання доходів та витрат застосовуються принципи МСБО та Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.03р. №255 зі змінами.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових

актів Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображались у національній валюті за офіційним курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, сплачені Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

Нарахування процентних доходів (витрат) проводиться один раз на місяць з 25 по 30(31) число за повний календарний місяць незалежно від періодичності розрахунків, що визначені угодами з контрагентами, або в момент повного погашення кредитної заборгованості.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за управління інвестицією тощо;

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Доходів (витрат) за операціями з реалізації (придбання) інвестиційних цінних паперів Банк не мав; доходів (витрат) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії не отримував;

Операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю Банк не проводив і доходів (витрат) за операціями з цінними паперами власного боргу не отримував; доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу не отримував.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, дисконт або премія. Дисконт або премія амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За борговими цінними паперами з фіксованим прибутком Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії).

Доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів Банком визнавались протягом звітного періоду.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності "Звіт про фінансові результати".

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Банк може не відобразити їх за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента Банку), то така заборгованість визначається та відображається в обліку як сумнівна щодо отримання.

За умови визнання основного боргу сумнівним заборгованість за нарахованими доходами також має визнаватися сумнівною щодо отримання і відобразитися на відповідних рахунках для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами класів 1, 2, 3.

У разі наявності простроченої та сумнівної заборгованості за нарахованими доходами Банк формує спеціальні резерви у відповідній валюті за рахунок витрат згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами, що обліковується за відповідними рахунками класів 1, 2, 3, визнана безнадійною, то Банк списує її за рахунок сформованих резервів. Заборгованість, що списана за рахунок спеціальних резервів, Банк обліковує за позабалансовими рахунками групи №960 "Не сплачені в строк доходи". На цих рахунках заборгованість обліковується до моменту надходження доходів, або закінчення строку позовної давності згідно чинного законодавства України. У разі повної ліквідації юридичної особи заборгованість за нарахованими доходами не обліковується за позабалансовими рахунками групи №960 "Не сплачені в строк доходи".

Примітка 1.20 Іноземна валюта

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку відображені за курсами:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс, грн.
643	10 російських рублів	2,6402
756	100 швейцарських франків	769,5183
826	100 англійських фунтів стерлінгів	1266,4705
840	100 доларів США	798,5000
978	100 ЄВРО	1144,8893
985	100 злотих	277,5556

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожному наступному після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю,
- відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх
- справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні на дату їх визнання з використанням технічних рахунків №3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та №3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками №3800 та №3801 є тотожними.

Різниця між сумами залишків у відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками №3800 (за офіційним курсом) та №3801 (за курсом договорів) того самого коду іноземної валюти відображається за балансовим рахунком № 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Залишки за цими рахунками не включаються до підрахунку загальної суми активів, зобов'язань та валюти балансу Банку. Формування фінансової звітності здійснюється без урахування залишків за технічними рахунками №3800 та №3801.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу НБУ.

Курсові різниці при переоцінці всіх балансових рахунків відносяться на рахунок №6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

При здійсненні проводок за позабалансовими рахунками:

- іноземна валюта записується у подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату здійснення проводки;
- гривня записується за курсом угоди - у разі купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют. При визначенні доходів Банку від купівлі-продажу іноземної валюти обсяг проведених операцій множить на різницю між курсом продажу та купівлі іноземної валюти. Реалізований результат обліковується Банком на балансовому рахунку №6204. Розрахунковий період - за кожний операційний день.

Основним інструментом управління валютним ризиком є лімітування. Банк постійно придержується нормативів відкритої валютної позиції. Всі угоди на внутрішньому валютному ринку проводяться на умовах TOD, TOM, SPOT за рахунок контрагентів, що виключає ризик Банку. Строкові валютні операції, які проводяться Банком на міжнародному ринку, обмежені датою валютування SPOT, що мінімізує ризик можливих коливань валютнообмінних курсів.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розглядається в комплексі з ризиком ліквідності, кредитним, економічним та ринковим ризиком. При різкій зміні валютних курсів виникає значний трансляційний ризик на фінансову звітність Банку. Для уникнення від'ємних курсових різниць при зміні курсів іноземних валют до гривні Банк проводить політику щодо управління відкритою валютною позицією: при зростанні курсів іноземних валют до національної валюти Банк переходить до довгої відкритої валютної позиції, а при падінні курсів – відкривається коротка валютна позиція. Банк намагається зберігати свою ліквідність шляхом збалансування активів та зобов'язань по строках до погашення та зменшувати в цілому відкриті валютні позиції, що дає змогу пом'якшувати валютний ризик.

Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банком не проводився взаємозалік між активами та зобов'язаннями ні за жодними статтями звітів.

Примітка 1.22 Звітність за сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності, тобто Банком використано "управлінський підхід" визначення сегментів бізнесу. В основу виділення сегментів покладено ступінь ризику та рівень прибутковості банківських операцій.

На звітну дату Банком виділено наступні звітні сегменти:

- **послуги корпоративним клієнтам;**
- **послуги фізичним особам;**
- **послуги банкам.**

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати.

При виділенні звітних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;
- фінансовий результат цього сегмента становить не менше 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів;
- балансова вартість активів цього сегменту становить не менше 10% балансової вартості активів всіх сегментів.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо. Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Основні зміни в обліковій політиці Банку в 2009 році були пов'язані з вимогами МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” та застосуванням методу ефективної ставки відсотка до всіх фінансових інструментів. Відповідно до вимог МСБО 8 „Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” зміни в обліковій політиці Банку, що викликані змінами стандартів та тлумачень, враховуються ретроспективно. Банком було відкореговано балансову вартість кредитних та депозитних операцій на суму різниці між балансовою вартістю (на дату коригування) та сумою очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитом/депозитом дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Коригування здійснено за рахунок коригування нерозподіленого прибутку Банку на початок року.

У всьому іншому облікова політика зберігає всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку, визначені обліковою політикою 2008 року.

Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2009 року відбувалося поступове повільне зростання світової економіки, рушійною силою якого стали азійські країни. Відновлення світової економіки мало нестійку динаміку. Достатньо ефективна антикризова політика урядів та центральних банків була спрямована на формування грошово-кредитних та бюджетних стимулів для подолання глобального економічного падіння.

Стан економіки України в 2009 році характеризувався посиленням негативних тенденцій: падіння обсягів виробництва та доходів населення, зростанням рівня інфляції та безробіття, скороченням заощаджень в банківській системі, що призвело до поглиблення макроекономічних структурних диспропорцій та подальшої ескалації нестабільності.

Першочерговими заходами антикризової політики залишалися:

- заходи щодо стабілізації фінансової системи;
- заходи щодо валютно-курсової стабілізації;

- сприяння поживленню економічної активності, в тому числі через покращення бізнес-клімату;
- заходи щодо збереження керованості національної економіки.

Поживлення зовнішньої кон'юктури виступило стимулюючим чинником розвитку для вітчизняної економіки. 3 жовтня 2009 року відбулося уповільнення падіння обсягів промислового виробництва, зниження показника споживчої інфляції в річному обчисленні, уповільнення зниження реальної заробітної плати, відбулася стабілізація ситуації на валютному ринку України. Цьому сприяло посилення вимог щодо норм обов'язкового резервування, збільшення надходжень іноземної валюти від нерезидентів, а також зменшення платежів за зовнішнім боргом. Національний банк України проводив низку заходів щодо посилення дефіцитності гривні та зниженню попиту на валюту: ужорсточення монетарної політики, вирівнювання балансу експорту і імпорту, регулярному проведенні аукціонів з продажу населенню валюти для погашення валютних кредитів, зниженню психологічного тиску на очікування суб'єктів валютного ринку, послабленню зацікавленості у конвертації гривневих заощаджень в іноземну валюту.

Зниження попиту на вітчизняну продукцію на світових ринках та зменшення попиту на внутрішньому ринку призвело до погіршення фінансового стану суб'єктів господарювання, а в окремих випадках – до їх дефолту і, як наслідок – до неповернення кредитів банкам.

Підсумки діяльності банківської системи України за 2009 рік свідчать про зменшення активів банків за рік на 45,8 млрд.грн., в основному воно відбулося за рахунок скорочення обсягів кредитних операцій, частка яких становить 79,2% всіх активів банків. У структурі кредитного портфелю значно зросла частка проблемних кредитів – у 3,9 рази, що значною мірою вплинуло на фінансовий результат банків. Протягом 2009 року банки отримали збиток у розмірі 38,45 млрд.грн., відбулося значне скорочення коштів суб'єктів господарювання на 28,7 млрд.грн. та фізичних осіб на 3,2 млрд.грн. в т.ч. строкові вклади фізичних осіб на 19,9 млрд.грн.

В такій складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції Банку на потреби клієнтів, тісній співпраці з клієнтами Банку, вдалося зберегти всі рекомендовані нормативи ліквідності та платоспроможності, нарощувати активи, регулятивний капітал та отримати прибуток. Станом на 01.01.2010р. рентабельність чистих активів (по методиці середньої хронологічної) склала 0,32%, (по банківській системі в цілому „мінус 4,38), рентабельність балансового капіталу склала 1,51%,(по банківській системі в цілому „мінус” 32,5%) чиста процентна маржа (хронологічна) 4,06%, хронологічний спред 4,18%. Одним із головних стратегічних завдань Банку наступного періоду є збереження ліквідності та платоспроможності Банку, поглиблення результатів аналізу та перерозподіл кредитного портфелю між визначеними сегментами з врахуванням макроекономічних, галузевих та продуктових ризиків. Головним мотивом середньострокової стратегії є забезпечення надійності, орієнтації на клієнта та прозорості показників якості банківської установи. У наступні періоди Банк поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попиту клієнтів, на партнерських заСА-дах пропонуватиме клієнтам оптимізацію розроблених продуктів. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Банк братиме участь у процесах трансформації економіки та підтримуватиме розвиток малого та середнього бізнесу.

Примітка 3 Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

В звітному році Банк використав нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності станом на 31.12.2009р. Згідно до МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання. Ефективна

ставка відсотка застосовується до тих фінансових інструментів, до яких раніше були зроблені виключення згідно законодавчих актів. Балансову вартість кредитних (депозитних) операцій на початку 2009 року відкориговано ретроспективним методом шляхом коригування нерозподіленого прибутку Банку. Переглянутий МСБО1 не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишками за цими операціями. Згідно МСФ38, то цей стандарт застосовується до компаній дольові, або боргові цінні папери яких, котируються на відкритому ринку, або до компаній, що знаходяться в процесі емісії дольових, або боргових цінних паперів, що будуть розміщатися на відкритому ринку. Банк вважає, що даний стандарт не впливає на фінансову звітність Банку, так як Банк не здійснював та не має на меті здійснювати емісію цінних паперів, які будуть розміщуватися на відкритому ринку цінних паперів. Інформація про операційні сегменти розкривається у звітності відповідно до принципу, що використовується для підготовки внутрішньої звітності, яка надається органам управління Банку. Зміни до МСФ37 „Фінансові інструменти : розкриття інформації” удосконалюють розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків. В своїй звітності Банк розкриває методи оцінки фінансових інструментів за відсутності активних ринків. Зміни цього стандарту не мають впливу на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал Банку вважає, що удосконалення інших МСФЗ, які набули чинності в 2009 р., не мали впливу на фінансовий стан Банку та результати його діяльності, і тому Банк не здійснював розрахунок впливу цих змін.

Майбутні зміни в обліковій політиці:

Зміни МСФ35 „ Непоточні активи, утримувані для продажу, припинена діяльність набувають чинності з 1 січня 2010р.;

Зміни МСФ38 „Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” набувають чинності з 1 січня 2010р.;

зміни МСБО 1 “Подання фінансової звітності” набувають чинності з 1 січня 2010р.;

Зміни МСБО7 „Звіти про рух грошових коштів” набувають чинності з 1 січня 2010р.;

Зміни МСБО17 ”Оренда” набувають чинності з 1 січня 2010р.;

Зміни МСБО 36 „Зменшення корисності активів” набувають чинності з 1 січня 2010р.;

Зміни МСБО39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” набувають чинності з 1 січня 2010р..

Всі ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз’яснень таких стандартів та тлумачень. В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що запровадження цих змін не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.

Баланс

На кінець дня 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	192069	23828
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	121673	109315
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	255394	237820
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	23530	26960
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість	8	262	263
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	50730	52205
14	Інші фінансові активи	10	21581	1434
15	Інші активи	11	350	85
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		665589	451910
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	303846	146007
19	Кошти клієнтів	13	232054	198001
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		70	65
23	Відстрочені податкові зобов'язання	23	9058	9174
24	Резерви за зобов'язаннями	14	0	0
25	Інші фінансові зобов'язання	15	20857	356
26	Інші зобов'язання	16	83	199
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		565968	353802
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	60000	60000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4041	4830
32	Резервні та інші фонди банку	18	35580	33278
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		99621	98108
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		99621	98108
36	Усього пасивів		665589	451910

“12” березня 2010 року

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

Фещенко Т.А., т.2053285
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	13159	12302
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5362	7436
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	3402	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	22042	4090
4.1	України	867	313
4.2	Інших країн	21175	3777
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	148104	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	192069	23828

Залишки на кореспондентських рахунках та депозитах в інших банках станом на 31 грудня 2009 року та станом на 31 грудня 2008 року, відображені в даній примітці, є незніченими.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів за станом на 31 грудня 2009 року становила 20 тис.грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів за станом на 31 грудня 2008 року відсутня.

Протягом 2009 та 2008 року Банк не мав негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 5. Кошти в інших банках

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки у банках СНГ	728	0
2	Депозити в інших банках:	0	0
2.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
2.2	Довгострокові депозити	0	0
3	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
4	Кредити, надані іншим банкам:	121081	109929
4.1	Короткострокові	121081	109929
4.2	Довгострокові	0	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(136)	(614)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	121673	109315

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 31.12.2009 в сумі 822 тис.грн. та станом на 31.12.2008 в сумі 134 тис.грн. відображено у примітці 10.

Кошти в інших банках також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	90934	90934
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	90934	90934
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом ААА	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від А- до А+	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче А-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	90934	90934
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	90934	90934
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	30875	30875
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(136)	(136)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	121673	121673

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	41516	41516
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	41516	41516
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	41516	41516
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	41516	41516
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	68413	68413
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(614)	(614)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	109315	109315

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	614	0	510	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(462)	0	96	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Курсові різниці за резервами	(16)	0	8	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	136	0	614	0

У 2009 році в таблицю 5.4 додано рядок „Курсові різниці за резервами”, що дозволило виділити прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках, які відповідають даним (таблиці 5.4, 6.2, 6.3, 10.2, 10.3) відображеним у Звіті про фінансові результати (Рядок 12 „Резерв під заборгованість за кредитами”)

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	176198	136825
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	38279	29920
6	Споживчі кредити фізичним особам	58317	84164
7	Інші кредити фізичним особам	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(17400)	(13089)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	255394	237820

Кредити та заборгованість клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Суми нарахованих неотриманих процентних доходів, включених в таблицю 6.1, відповідно до кожної статті становили:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	1018	467
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	225	0
6	Споживчі кредити фізичним особам	425	55
7	Інші кредити фізичним особам	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(879)	(401)
9	Усього процентних доходів за кредитами за мінусом резервів	789	121

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	8480	0	0	498	4111	0	13089
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	6789	0	0	(153)	(949)	0	5687
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	(145)	0	(145)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	48	0	0	(19)	(1260)	0	(1231)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	15317	0	0	326	1757	0	17400

У 2009 році в таблицю 6.2 додано рядок „Курсові різниці за резервами”, що дозволило виділити прямі витрати по формуванню резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, які відповідають даним (таблиці 5.4, 6.2, 6.3, 10.2, 10.3) відображеним у Звіті про фінансові результати (Рядок 12 „Резерв під заборгованість за кредитами”).

Погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості у 2009 та 2008 роках не відбувалось.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	7828	0	0	13	711	50	8602
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	968	0	0	459	2003	(50)	3380
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(146)	0	0	0	0	0	(146)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	(170)	0	0	26	1397	0	1253
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	8480	0	0	498	4111	0	13089

У 2009 році в таблицю 6.3 додано рядок „Курсові різниці за резервами”, що дозволило виділити прямі витрати по формуванню резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, які відповідають даним (таблиці 5.4, 6.2, 6.3, 10.2, 10.3) відображеним у Звіті про фінансові результати (Рядок 12 „Резерв під заборгованість за кредитами”)

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	33689	12,3	31530	12,5
2	Будівництво	16593	6,1	27710	11,0
3	Транспорт	715	0,3	8697	3,5
4	Фінансова діяльність	904	0,3	0	0
5	Нерухомість	6316	2,3	6482	2,6
6	Торгівля	109850	40,3	53154	21,2
7	Сільське господарство	7525	2,8	8282	3,3
8	Кредити, що надані фізичним особам	96596	35,4	114084	45,5
9	Інші	606	0,2	970	0,4
10	Усього:	272794	100%	250909	100%

Суми нарахованих неотриманих процентних доходів, включених в таблицю 6.4, відповідно до кожної статті становили:

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	84	5,0	79	15,2
2	Будівництво	0	0	0	0
3	Транспорт	0	0	115	22,0
4	Фінансова діяльність	0	0	0	0
5	Нерухомість	0	0	0	0
6	Торгівля	737	44,2	76	14,6
7	Сільське господарство	197	11,8	197	37,7
8	Кредити, що надані фізичним особам	650	39,0	55	10,5
9	Інші	0	0	0	0
10	Усього:	1668	100%	522	100%

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями Репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0	0	38	0	38
2	Кредити, що забезпечені:	0	176198	0	0	38279	58279	0	272756
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	124	0	0	0	0	0	124
2.2	Заставою, у тому числі:	0	176074	0	0	38279	58279	0	272632
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	8199	0	0	5638	20499	0	34336
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	52330	0	0	28189	13700	0	94219
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	41446	0	0	0	18494	0	59940
2.2.5	Інше майно	0	74099	0	0	4452	5586	0	84137
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	176198	0	0	38279	58317	0	272794

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	6182	0	0	0	1290	0	7472
2	Кредити, що забезпечені:	0	130643	0	0	29920	82874	0	243437
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	130643	0	0	29920	82874	0	243437
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	7754	0	0	3541	31632	0	42927
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	44114	0	0	22389	28644	0	95147
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	3933	0	0	0	15884	0	19817
2.2.5	Інше майно	0	74842	0	0	3990	6714	0	85546
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	136825	0	0	29920	84164	0	250909

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	74102	0	0	6383	13276	0	93761
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	66629	0	0	0	0	0	66629
1.4	Кредити малим компаніям	0	7473	0	0	6383	13276	0	27132
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	78140	0	0	16082	40493	0	134715
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	152242	0	0	22465	53769	0	228476
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	17316	0	0	0	919	0	18235
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	312	0	0	0	0	0	312
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	2207	0	0	0	0	0	2207
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	7215	0	0	0	0	0	7215
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	7582	0	0	0	919	0	8501
6	Інші кредити	0	6640	0	0	15814	3629	0	26083
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(15317)	0	0	(326)	(1757)	0	(17400)
8	Усього кредитів	0	160881	0	0	37953	56560	0	255394

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	65133	0	0	937	12933	0	79003
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	61455	0	0	0	0	0	61455
1.4	Кредити малим компаніям	0	3678	0	0	937	12933	0	17548
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	65133	0	0	937	12933	0	79003
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	7940	0	0	0	1517	0	9457
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	204	0	0	0	0	0	204
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	204	0	0	0	0	0	204
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	610	0	610
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	7532	0	0	0	907	0	8439
6	Інші кредити	0	63752	0	0	28983	69714	0	162449
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(8480)	0	0	(498)	(4111)	0	(13089)
8	Усього кредитів	0	128345	0	0	29422	80053	0	237820

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	38880	0	0	26646	18833	0	84359
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	9937	0	0	0	16850	0	26787
2.2	Інше нерухоме майно	0	6030	0	0	20523	750	0	27303
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	22913	0	0	6123	1233	0	30269

У 2009 році Банк застосовував наступні методи визначення справедливої вартості за кожним видом забезпечення:

- 1) нерухоме майно, рухоме майно, майнові права на майбутнє майно - експертна оцінка незалежного експерта;
- 2) грошові депозити враховувались за собівартістю.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	526879	0	0	53896	174031	0	754806
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	13978	0	0	7573	101937	0	123488
2.2	Інше нерухоме майно	0	126442	0	0	38070	55434	0	219946
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	3840	0	0	0	4073	0	7913
2.5	Інше майно	0	382619	0	0	8253	12587	0	403459

У 2008 році Банк застосовував наступні методи визначення справедливої вартості за кожним видом забезпечення:

- 1) нерухоме майно, рухоме майно, майнові права на майбутнє майно - експертна оцінка незалежного експерта;
- 2) грошові депозити враховувались за собівартістю.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	3400	13970
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	3400	12135
1.4	Векселя	-	1835
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	20130	12990
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	20130	12990
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	23530	26960

Станом на 31.12.2009 року цінні папери у портфелі банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю. Методи визначення справедливої вартості цінних паперів визначені у внутрішньобанківському «Положенні про методику визначення справедливої вартості цінних паперів, зменшення їх корисності та порядок формування банком резерву за операціями з цінними паперами».

На балансових рахунках 3114, 3117, 3118 обліковуються боргові цінні папери, а саме:

- облігації ТОВ «ЗОЛОТОЙ МАНДАРИН» (серія В) у кількості 3392 штук номінальною вартістю 1000 грн., балансовою вартістю 3400 тис.грн.

Вищезазначені цінні папери придбані з метою отримання прибутку від перепродажу. На кожну дату балансу банком проводиться нарахування відсотків за облігаціями та коригування доходу з використанням ефективної ставки відсотка.

На балансових рахунках 3103, 3107 обліковуються цінні папери з нефіксованим прибутком, а саме:

- інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «Фінансовий актив» ЗДПФ «Гарантійні Інвестиції» у кількості 7116 шт. балансовою вартістю 7125 тис.грн.;

- інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «Фінансовий актив» ЗДПФ «Розумний капітал» у кількості 6000 шт. балансовою вартістю 6011 тис.грн.;

- інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА АПФ «Ініціатива» ІДПФ «Депозит+» у кількості 69940 штук балансовою вартістю 6994 тис.грн.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів у портфелі банку на продаж визначена за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на Українській Міжнародній Фондовій Біржі. За результатами торгів дооцінка вищезазначених цінних паперів на кінець звітного періоду склала 20 тис.грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Поточні та незнецінені:	-	-	3400	-	3400
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	3400	-	3400
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та не знецінених	-	-	3400	-	3400
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	3400	-	3400

Виконавець Волошина Л.В., тел.205-37-26

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	12135	1835	13970
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	2165	0	2165
1.5	Малі підприємства	0	0	9970	1835	11805
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	12135	1835	13970
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	12135	1835	13970

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж проводиться банком з використанням основних засад господарювання в Україні та регулювання господарських відносин, які визначені в Господарському кодексі України, щодо визначення категорій підприємств як малі, середні, великі. Альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів не застосовується.

Виконавець Волошина Л.В., тел.205-37-26

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		26960	10889
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		2	28
3	Нараховані процентні доходи	28	1736	1297
4	Проценти отримані		(892)	(1356)
5	Придбання цінних паперів		24705	34664
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(28981)	(18961)
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	399
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		23530	26960

У таблицю 7.4. банком введений рядок 12 - Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Станом на 31.12.2008 року резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж був розформований, в зв'язку із вибуттям активів з балансу банку, за якими він був сформований.

Вик. Волошина Л.В., тел.205-37-26

Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ «КУА «Фінансовий актив» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Гарантійні інвестиції»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	7 125	0
2	ТОВ «КУА «Фінансовий актив» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Розумний капітал»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	6 011	0
3	ТОВ «КУА АПФ «Ініціатива» Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Депозит+»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	6 994	0
	Усього			20 130	

Цінних паперів, які були використані, як застава або для операцій Репо, станом на 31.12.2009 року в портфелі банку немає.

Виконавець Волошина Л.В., тел.205-37-26

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	263	0
2	Надходження	0	263
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Вибуття	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	(1)	0
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	262	263

Виконавець Пількевич Н.М., тел.205-32-85

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
за станом на 31 грудня 2009 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2008 року:	0	43591	507	1460	659	11	0	0	288	0	46516
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	50838	1022	2195	1759	12	8	0	742	0	56576
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(7247)	(515)	(735)	(1100)	(1)	(8)	0	(454)	0	(10060)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	8199	155	131	96	21	23	34	0	0	8659
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	17	0	0	0	17	0	34
5	Передавання	0	(565)	0	(60)	0	0	0	(34)	0	0	(659)
6	Переведення до інвестиційної нерухомості	0	(263)	0	0	0	0	0	0	0	0	(263)
7	Вибуття	0	(302)	0	(60)	0	0	0	(34)	0	0	(396)
8	Амортизаційні відрахування	0	(1148)	(190)	(436)	(263)	(3)	(23)	0	(80)	0	(2143)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка*	0	(202)	0	0	0	0	0	0	0	0	(202)
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	(241)	0	0	0	0	0	0	0	0	(241)
11.2	Переоцінка зносу	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	39
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на 31 грудня 2008 року (на 1 січня 2009 року):	0	49875	472	1095	509	29	0	0	225	0	52205
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12

14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	58176	1170	2170	1857	33	0	0	758	0	64164
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(8301)	(698)	(1075)	(1348)	(4)	0	0	(533)	0	(11959)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	427	0	121	0	14	66	292	0	920
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	7	0	43	0	0	0	16	0	66
18	Передавання	0	0	0	(363)	0	0	0	(66)	0	0	(429)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	(350)	0	0	0	0	0	0	(350)
20	Вибуття	0	0	0	(13)	0	0	0	(66)	0	0	(79)
21	Амортизаційні відрахування	0	(1164)	(181)	(291)	(198)	(6)	(14)	0	(129)	0	(1983)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	(49)	0	0	0	0	0	0	(49)
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на 31 грудня 2009 року	0	48711	725	392	475	23	0	0	404	0	50730
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	58176	1499	1113	1935	33	0	0	1066	0	63822
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(9465)	(774)	(721)	(1460)	(10)	0	0	(662)	0	(13092)

* В 2008 році уцінка основних засобів в сумі 202 тис.грн. визнана за рахунок витрат .

В 2009 році переоцінка основних засобів не проводилася.

Вартість оформлених у заставу основних засобів станом на 31 грудня 2009 року становить 43 283 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2008 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 762 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2009 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1224 тис.грн.

Голова Правління _____ **Гаврилюк В.Ю.**

Головний бухгалтер _____ **Школьна М.В.**

Виконавець Пількевич Н.М., тел.205-32-85

Примітка 10. Інші фінансові активи

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		9	35
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		147	17
4	Розрахунки за конверсійними операціями		20608	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		822	1640
8	Інші		4	0
9	Резерв під знецінення	10.2;10.3	(9)	(258)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		21581	1434

Сума нарахованих неотриманих доходів (стаття 8 Інші) за станом на 31 грудня 2009 року становила 4 тис.грн., резерв під прострочені нараховані доходи становив 1 тис.грн.

Сума нарахованих неотриманих доходів (стаття 8 Інші) за станом на 31 грудня 2008 року відсутня.

Інші фінансові активи також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	258	0	258
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	(236)	1	(235)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0	(14)	0	(14)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	8	1	9

У 2009 році в таблицю 10.2 додано рядок „Курсові різниці за резервами”, що дозволило виділити прямі витрати по формуванню резервів під знецінення інших фінансових активів, які відповідають даним (таблиці 5.4, 6.2, 6.3, 10.2, 10.3), відображеним у Звіті про фінансові результати (Рядок 12 „Резерв під заборгованість за кредитами”)

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	103	20	123
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	154	0	154
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(20)	(20)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0	1	0	1
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	258	0	258

У 2009 році в таблицю 10.3 додано рядок „Курсові різниці за резервами”, що дозволило виділити прямі витрати по формуванню резервів під знецінення інших фінансових активів, які відповідають даним (таблиці 5.4, 6.2, 6.3, 10.2, 10.3), відображеним у Звіті про фінансові результати (Рядок 12 „Резерв під заборгованість за кредитами”)

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	9	0	147	20608	0	2	20766
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	20608	0	0	20608
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	9	0	147	0	0	2	158
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	9	0	147	20608	0	2	20766
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	1	1
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	1	1
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	1	1
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	1	1
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	822	0	822
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	(8)	(1)	(9)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	9	0	147	20608	814	3	21581

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	35	0	17	0	0	0	52
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	35	0	17	0	0	0	52
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	35	0	17	0	0	0	52
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	1640	0	1640
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	(258)	0	(258)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	35	0	17	0	1382	0	1434

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 11. Інші активи

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		47	0
2	Передоплата за послуги		253	43
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше		50	42
6	Резерв		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		350	85

Виконавець Феценко Т.А., тел.205-32-85

Примітка 12. Кошти банків

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	3
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	11226	71
2	Депозити інших банків:	148109	0
2.1	Короткострокові	148109	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	144511	145936
4.1	Короткострокові	144511	145936
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	303846	146007

Кошти банків також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Суми нарахованих неотриманих процентних витрат, включених в Примітку 12, відповідно до кожної статті становили:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	83	0
2.1	Короткострокові	83	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	33	63
4.1	Короткострокові	33	63
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього нарахованих неотриманих процентних витрат	116	63

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 13. Кошти клієнтів

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	133	3341
1.1	Поточні рахунки	99	310
1.2	Строкові кошти	34	3031
2	Інші юридичні особи	49526	35637
2.1	Поточні рахунки	37042	21432
2.2	Строкові кошти	12484	14205
3	Фізичні особи:	182395	159023
3.1	Поточні рахунки	22094	24427
3.2	Строкові кошти	160301	134596
4	Усього коштів клієнтів	232054	198001

Суми нарахованих неотриманих процентних витрат, включених в Примітку 13, відповідно до кожної статті становили:

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	0	0
2.1	Поточні рахунки	0	0
2.2	Строкові кошти	0	0
3	Фізичні особи:	0	0
3.1	Поточні рахунки	160	43
3.2	Строкові кошти	2149	2664
4	Усього нарахованих неотриманих процентних витрат	2309	2707

Кошти клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	133	0,1%	3341	1,7%
2	Виробництво	4425	1,9%	1353	0,7%
3	Нерухомість	7040	3,0%	5898	3,0%
4	Фінансова діяльність	3544	1,5%	6114	3,1%
5	Будівництво	2032	0,9%	614	0,3%
6	Торгівля	18673	8,1%	17286	8,7%
7	Транспорт	9033	3,9%	744	0,4%
8	Сільське господарство	41	0%	20	0%
9	Кредити, що надані фізичним особам	182395	78,6%	159023	80,3%
10	Інші	4738	2,0%	3608	1,8%
11	Усього коштів клієнтів:	232054	100%	198001	100%

Сума нарахованих неотриманих процентних витрат за станом на 31 грудня 2009 року відносилась тільки до Статті „Кредити, що надані фізичним особам, та становила 2309 тис.грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних витрат за станом на 31 грудня 2008 року відносилась також тільки до Статті „Кредити, що надані фізичним особам, та становила 2707 тис.грн.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	0	0	0	0
2	Зменшення резерву за зобов'язаннями	0	0	0	0
3	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	6	0	0	6
2	Зменшення резерву за зобов'язаннями	(6)	0	0	(6)
3	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0

Погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості у 2009 та 2008 роках не відбувалось.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	44	51
2	Дивіденди до сплати	2	6
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	149	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями	20602	299
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	0	0
7	Інші нараховані зобов'язання	60	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань	20857	356

Інші фінансові зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 16. Інші зобов'язання

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	29	180
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	0	0
4	Доходи майбутніх періодів	42	19
5	Інші	12	0
6	Усього	83	199

Інші зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 28, таблицях 28.1-28.6.

Виконавець Сальникова О.А., тел.205-32-87

Примітка 17. Статутний капітал
за станом на 31 грудня 2009 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008 року	60000	60000	-	-	-	-	60000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	60000	60000	-	-	-	-	60000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	60000	60000	-	-	-	-	60000

Додатково зазначаємо наступне:

☞ ① протягом звітного періоду банком не проводилось додаткових випусків акцій;

☞ ② Статутний капітал складають 60 000 000 штук простих іменних акцій сплачених у повному обсязі;

☞ ③ номінальна вартість однієї акції – 1,00 (Одна гривня 00 копійок) грн.;

☞ ④ Статутний капітал банку складають прості іменні акції випущені у документарній формі, які дають акціонерам банку рівні права, а саме: брати участь у загальних зборах акціонерів; брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в установчих документах, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України; обирати та бути обраними до органів управління та контролю Банку; користуватись правом на переважне придбання додатково випущених акцій; брати участь в розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди), в порядку, встановленому чинним законодавством України та загальними зборами акціонерів Банку; отримувати інформацію про діяльність Банку, у встановленому законом порядку; відчужувати акції, в порядку, встановленому чинним законодавством України; у разі ліквідації Банку акціонери мають право отримати частину вартості майна Банку пропорційно вартості акцій, які їм належать.

У випадку, якщо одна й та ж акція належить кільком особам, всі вони визнаються одним власником акції та реалізують свої права через одного з них або через спільного представника

Привілейовані акції банком не випускались.

г) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу в банку немає.

Примітка 18. Резервні та інші фонди банку

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2008 року	0	0	0	0	(10)	27805	0	0	0	3317	31112
2	Переоцінка	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	28
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2138	2138
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	0	0	0	0	18	27805	0	0	0	5455	33278
8	Переоцінка	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2300	2300
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	0	0	0	20	27805	0	0	0	7755	35580

На 31 грудня 2009 року резервні та інші фонди банку складають 35580 тис.грн., в тому числі фонд переоцінки цінних паперів - 20 тис.грн., фонд переоцінки основних засобів - 27805 тис.грн. та резервний фонд, щорічні відрахування до якого здійснюються в розмірі не менше 5% згідно Закону України “Про господарські товариства” від 19.09.91. № 1576-XII, - 7755 тис.грн.

Виконавець Фещенко Т.А., тел.205-32-85

Звіт про фінансові результати

за 2009 рік

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18698	21850
1.1	Процентні доходи	19	52077	50598
1.2	Процентні витрати	19	(33379)	(28748)
2	Комісійні доходи	20	12599	5829
3	Комісійні витрати	20	(7426)	(736)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2683	3306
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1)	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		2655	(367)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 10	(4990)	(3630)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	0	399
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	14	0	6
17	Інші операційні доходи	21	1357	942
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(23290)	(21482)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток до оподаткування		2286	6117
22	Витрати на податок на прибуток	23	(793)	(1337)
23	Прибуток після оподаткування		1493	4780
24	Чистий прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток		1493	4780
26	Чистий прибуток на одну просту акцію	24	0,02	0,08
27	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	24	0,02	0,08

“ 12 “ березня 2010 року

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

Фешенко Т.А., т.2053285
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	44208	34283
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1737	1297
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	5323	14219
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо–торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	8	39
9	Депозитами овернайт в інших банках	140	1
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	661	743
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	16
14	Усього процентних доходів	52077	50598
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(1890)	(2942)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	(18757)	(15335)
19	Строковими коштами інших банків	(10977)	(9901)
20	Депозитами овернайт інших банків	(166)	0
21	Поточними рахунками	(1589)	(570)
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(33379)	(28748)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	18698	21850

Дані Примітки 19 також аналізуються як частина Звіту про фінансові результати у примітці 27, таблицях 27.1, 27.2, 27.4, 27.5.

Виконавець Сальнікова О.А., тел.205-32-87

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	12564	5807
1.1	Розрахункові операції	9554	3481
1.2	Касове обслуговування	2080	1448
1.3	Інкасація	175	78
1.4	Операції з цінними паперами	12	20
1.5	Операції довірчого управління	670	682
1.6	Гарантії надані	73	98
1.7	Інші	0	0
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	35	22
3	Усього комісійних доходів	12599	5829
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(7426)	(736)
4.1	Розрахункові операції	(5278)	(337)
4.2	Касове обслуговування	(2148)	(379)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	0	(20)
4.5	Інші	0	0
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(7426)	(736)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	5173	5093

Рядок 3 відповідає рядку 2 примітки 27.2.

Рядок 6 відповідає рядку 6 примітки 27.2.

Примітка 21. Інші операційні доходи

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від надання в оренду, в тому числі:	822	728
2.1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0
2.2	Дохід від надання в оренду нерухомого майна	687	542
2.3	Дохід від надання в оренду рухомого майна	70	135
2.4	Дохід від надання в оренду індивідуальних сейфів	65	51
3	Дохід від суборенди	0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	5	2
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
7	Роялті	0	0
8	Інші *	530	212
9	Усього операційних доходів	1357	942

* Сума по статті “Інші” складається в основному:

- станом на 31 грудня 2009 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (526 тис.грн.);
- станом на 31 грудня 2008 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (200 тис.грн.).

Виконавець Фещенко Т.А., тел.205-32-85

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(11009)	(11159)
2	Амортизація основних засобів	(1854)	(2063)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(49)	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(129)	(80)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3091)	(2598)
8	Витрати на роялті	(626)	0
9	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(99)	(82)
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(26)	(219)
11	Професійні послуги	(105)	(83)
12	Витрати на консультаційні послуги	(269)	(90)
13	Витрати на страхування	0	(1621)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(39)	(36)
15	Витрати на охорону	(674)	(487)
16	Витрати на комунальні послуги	(545)	(386)
17	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4346)	(2179)
18	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
19	Інші	(429)	(397)
20	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	0	(2)
21	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(23290)	(21482)

Виконавець Фещенко Т.А., тел.205-32-85

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток
за станом на 31 грудня 2009 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(909)	(1428)
2	Відстрочений податок на прибуток	116	91
3	Усього	(793)	(1337)

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис.грн.)							
Ря-док	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основні засоби:						
	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9154)	0	0	96	0	(9058)
	Визнаний відстрочений податковий актив	120	0	0	96	0	216
	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9274)	0	0	0	0	(9274)
2	Цінні папери:						
	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(20)	0	0	20	0	0
	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	20	0	20
	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(20)	0	0	0	0	(20)
	Усього	(9174)	0	0	116	0	(9058)

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис.грн.)							
Ря-док	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основні засоби:						
	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9265)	0	0	111	0	(9154)
	Визнаний відстрочений податковий актив	9	0	0	111	0	120
	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9274)	0	0	0	0	(9274)
2	Цінні папери:						
	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	0	0	0	(20)	0	(20)
	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	(20)	0	(20)
	Усього	(9265)	0	0	91	0	(9174)

Виконавець Фещенко Т.А., тел.205-32-85

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1493	4780
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		1493	4780
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	60000	60000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0,02	0,08
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,02	0,08
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Примітку складено у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 24 "Прибуток на акцію", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 16 липня 2001 р. №344.

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	1493	4780
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку	0	0
3	Прибуток/(збиток) усього	1493	4780

Примітка 25. Дивіденди

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	6	0	2	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	3000	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(4)	0	(2996)	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	2	0	6	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	0	0	0,05	0

Виконавець Каховська Г.В., тел.205-37-26

Звіт про рух грошових коштів

за 2009 рік
(непрямий метод)

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1493	4780
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	9	1983	2143
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		4990	3227
4	Нараховані доходи		(1085)	106
5	Нараховані витрати		(345)	667
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(110)	(243)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(600)	320
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(807)	103
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5519	11103
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(11880)	29060
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(21694)	(72251)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(23293)	(956)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(265)	5
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		157838	57107
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		34051	(15175)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		20501	96
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(117)	166
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		160660	9155
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		3842	(15988)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів		651	(7571)
30	Дохід від реалізації основних засобів		5	1
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	8	0	(263)
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	9	(308)	(17)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		4191	(23838)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0

42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій		0	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені	25	(4)	(2996)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(4)	(2996)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		164847	(17679)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		23828	41507
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		188675	23828

" 12 " березня 2010 року

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

Фещенко Т.А., тел. 205-32-85
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

Звіт про власний капітал

за 2009 рік

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008 року		60000	31112	5188	96300	0	96300
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		60000	31112	5188	96300	0	96300
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	28	0	28	0	28
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	28	0	28	0	28
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	28	0	28	0	28
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	2138	2642	4780	0	4780
10.1	Розподіл прибутку минулого року		0	2138	(2138)	0	0	0
10.2	Прибуток поточного року		0	0	4780	4780	0	4780
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	2166	2642	4808	0	4808
12	Емісія акцій		0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	25	0	0	(3000)	(3000)	0	(3000)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		60000	33278	4830	98108	0	98108

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скоригований залишок на початок 2009 року		60000	33278	4848	98126	0	98126
17.1	Коригування Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	18	18	0	18
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	2	0	2	0	2
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	2	0	2	0	2
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	2	0	2	0	2
24	Прибуток/збиток за рік		0	2300	(807)	1493	0	1493
24.1	Розподіл прибутку минулого року		0	2300	(2300)	0	0	0
24.2	Прибуток поточного року		0	0	1493	1493	0	1493
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	2302	(807)	1495	0	1495
26	Емісія акцій		0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		60000	35580	4041	99621	0	99621

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року:

- нараховані і неотримані доходи - 1 702 тис.грн.;
- нараховані і несплачені витрати - 2 425 тис.грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року:

- нараховані і неотримані доходи - 617 тис.грн.
- нараховані і несплачені витрати - 2 770 тис.грн.

“ 12 “ березня 2010 року

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

Фещенко Т.А., т.2053285
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

**Примітка 26. Рахунки довірчого управління
за 2009 рік**

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	9	11	-2
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	132884	89502	+43382
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	132893	89513	+43380
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	132893	89513	+43380
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	132893	89513	+43380

“ 12 “ березня 2010 року

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

 (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

Примітка 27. Звітні сегменти

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 27.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	42158	20684	8530	-	71372
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	42158	20684	8530	-	71372

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 27.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	29807	16138	6132		52077
2	Комісійні доходи	8767	940	2892	0	12599
3	Інші операційні доходи	3584	3606	(494)	0	6696
4	Усього доходів	42158	20684	8530	0	71372
5	Процентні витрати	(2297)	(19939)	(11143)	0	(33379)
6	Комісійні витрати	0	0	(7426)	0	(7426)
7	Інші операційні витрати	(7866)	1101	692	0	(6073)
8	Усього витрат	(10163)	(18838)	(17877)	0	(46878)
9	Результат сегмента	31995	1846	(9347)	0	24494
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(22208)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	2286
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	(793)
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	1493

Нерозподілені статті включають загальні адміністративні витрати.

Рядок 1 відповідає рядку 14 примітки 19 та рядку 1.1 Звіту про фінансові результати.

Рядок 5 відповідає рядку 25 примітки 19 та рядку 1.2 Звіту про фінансові результати.

Рядок 2 відповідає рядку 3 примітки 20 та рядку 2 Звіту про фінансові результати.

Рядок 6 відповідає рядку 4 примітки 20 та рядку 3 Звіту про фінансові результати.

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	184721	94669	322006	0	601396
3	Усього активів сегментів	184721	94669	322006	0	601396
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	26
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	64167
7	Усього активів	184721	94669	322006	0	665589
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	49735	182628	324448	0	556811
10	Усього зобов'язань сегментів	49735	182628	324448	0	556811
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	9157
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	49735	182628	324448	0	565968
	Інші сегментні статті					
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	(1983)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(6789)	1101	698	0	(4990)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0

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

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

Рядок 7 відповідає рядку 17 звіту "Баланс".

Рядок 13 відповідає рядку 29 звіту "Баланс".

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 27.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	29934	13552	16823	-	60309
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	29934	13552	16823	-	60309

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

**Таблиця 27.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів
за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	23861	11361	15376	0	50598
2	Комісійні доходи	4471	1219	139	0	5829
3	Інші операційні доходи	1602	972	1308	0	3882
4	Усього доходів	29934	13552	16823	0	60309
5	Процентні витрати	(3362)	(15484)	(9902)	0	(28748)
6	Комісійні витрати	(20)	0	(716)	0	(736)
7	Інші операційні витрати	(1616)	(3175)	(250)	0	(5041)
8	Усього витрат	(4998)	(18659)	(10868)	0	(34525)
9	Результат сегмента	24936	(5107)	5955	0	25784
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(19667)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	6117
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	(1337)
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	4780

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 27.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	155359	109527	122223	0	387109
3	Усього активів сегментів	155359	109527	122223	0	387109
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	11
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	64790
7	Усього активів	155359	109527	122223	0	451910
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	39298	159059	146007	0	344364
10	Усього зобов'язань сегментів	39298	159059	146007	0	344364
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	9419
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	19
13	Усього зобов'язань	39298	159059	146007	0	353802
	Інші сегментні статті					
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	(2143)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(249)	(2728)	(250)	0	(3227)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/ (витрати)	0	0	0	0	0

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління кредитним ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 04.10.2006р. за №45. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в банку.

Основними цілями Політики є:

- регламентація сфер відповідальності колегіальних органів та структурних підрозділів Банку в процесі управління кредитним ризиком;
- дотримання визначеного відповідними управлінськими органами Банку рівню толерантності до кредитного ризику шляхом впровадження процедур, регламентів та системи управлінської звітності;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх та/або зовнішніх лімітів, процедур та регламентів.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику. Механізм дотримання регламентується „Положенням ПАТ «Банк «Український капітал» про порядок встановлення та здійснення контролю за дотриманням економічних нормативів кредитного ризику”

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- Наявність затвердженої Кредитної Політики банку.
- Наявність внутрішніх Положень Банку “Про кредитування”, „Про залучення та розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку”, “Про овердрафтне кредитування”, „Про кредитування співробітників”.
- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків.
- Постійний моніторинг кредитних справ.
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості).
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку згідно внутрішнього Положення банку та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
 - Методика встановлення лімітів на міжбанківському ринку – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методика встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку України – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
 - Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або

Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які на думку аналітиків є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик банку.

Протягом 2009 року ПАТ „Банк „Український капітал” жодного разу не порушував нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року нормативи кредитного ризику банку були наступними:

- 1) Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента $H7=20,00\%$ при максимальному нормативному рівні 25% .
- 2) Норматив великих кредитних ризиків $H8=374,89\%$ при максимальному нормативному рівні 800% .
- 3) Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру $H9=3,99\%$ при максимальному нормативному рівні 5% .
- 4) Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам $H10=6,89\%$ при максимальному нормативному рівні 30% .

Ринковий ризик

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління ринковим ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9.

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торговельному портфелі банку. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів.

Ринковий ризик фактично складається із чотирьох окремих ризиків: валютного; ризику зміни процентної ставки; ризику зміни вартості пайових цінних паперів; ризику зміни вартості товарних контрактів.

Аналіз та оцінка ринкового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ринковим ризиком, затвердженої Правлінням банку;
- аналіз динаміки цін на інструменти процентних ставок, товари і пайові цінні папери, а також динаміки валютних курсів;
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожному момент часу;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень або законів;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію банку до ринкового ризику.

З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію банку до ринкового ринку застосовуються наступні засоби управління:

- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу банку;

- контроль за дотриманням лімітів;
- контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
- плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
- формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року середньозважені нормативи інвестування банку були наступними:

- 1) Норматив максимального інвестування в цінні папери за кожною установою Н11=13,61% при максимальному нормативному рівні 15%.
- 2) Норматив загальної суми інвестування Н12=20,87% при максимальному нормативному рівні 60%.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління валютним ризиком”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9.

Банк визначає Валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку. Ліміти встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2009р.				на 31.12.2008р.			
		Монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	282139	275221	0	6918	165022	141509	0	23513
2	Євро	35379	37077	0	(1698)	48196	73744	0	(25548)
3	Фунти стерлінгів	82	0	0	82	57	0	0	57
4	Інші	948	12	0	936	310	98	0	212
5	Усього	318548	312310	0	6238	213585	215051	0	(1766)

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2009р.		на 31.12.2008р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	346	346	1176	1176
2	Послаблення долара США на 5 %	(346)	(346)	(1176)	(1176)
3	Зміцнення євро на 5 %	(85)	(85)	(1262)	(1262)
4	Послаблення євро на 5 %	85	85	1262	1262
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4	5	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют	47	47	11	11
8	Послаблення інших валют	(47)	(47)	(11)	(11)

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	338	338	948	948
2	Послаблення долара США на 5 %	(338)	(338)	(948)	(948)
3	Зміцнення євро на 5 %	(87)	(87)	(695)	(695)
4	Послаблення євро на 5 %	87	87	695	695
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4	4	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют	44	44	5	5
8	Послаблення інших валют	(44)	(44)	(5)	(5)

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2008 рік							
1	Усього фінансових активів	128785	57965	62099	117683	0	366532
2	Усього фінансових зобов'язань	176000	58706	69821	39481	0	344008
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець дня 31 грудня 2008 року	(47215)	(741)	(7722)	78202	0	22524
2009 рік							
4	Усього фінансових активів	321992	64995	124260	43574	0	554821
5	Усього фінансових зобов'язань	357916	94280	57223	26481	0	535900
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець дня 31 грудня 2009 року	(35924)	(29285)	67037	17093	0	18921

При аналізі відсоткового ризику банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань банку. Чистий процентний розрив банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну відсоткового прибутку банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги банку більші від його зобов'язань на величину власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику банк приймає можливу зміну чистого відсоткового прибутку банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносну оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення gap до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі GAP банк використовує як статичний так і динамічний підходи.

Станом на кінець 2009 року банк загальний GAP становив 18,9 млн.грн, що менше показника попереднього року на 3,6 млн.грн. Тільки по строкам до 6 місяців GAP є негативним, а саме:

- до 1 місяця – „-35,9 млн.грн.”, що становить -6,5% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „-29,3 млн.грн.”, що становить -5,3% процентних загальних фінансових активів;
- від 6 місяців до 12 місяців – „+67,0 млн.грн.”, що становить +12,1% процентних загальних фінансових активів;
- та по строку від 1 року GAP= „+17,1млн.грн.”, що становить 3,1% процентних загальних фінансових активів.

Таким чином, можна сказати, що банк має по строкам до 6 місяців більше фінансових зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки, що може зменшити прибуток банку при зміні відсоткових ставок в протилежний бік.

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(%)

Ряд-ок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16,91	1,63	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	19,45	5,50	0	0	37,1	9,1	3,9	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	21,27	15,53	13,86	0	22,1	15,1	14,0	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	19,0	0	0	0	13,6	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	15,26	1,74	0	0	20,9	7,8	3,4	0
11	Кошти клієнтів:	12,48	10,68	10,12	0	17,0	10,8	10,5	0
11.1	Поточні рахунки	5,13	0,77	1,17	0	11,6	6,9	5,0	0
11.2	Строкові кошти	20,65	11,81	11,53	0	19,0	11,9	10,7	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

За відповідними статтями активів та зобов'язань банк застосовує фіксовані процентні ставки.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, ніж наведеного в Примітці 28.4.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	170894	21175	0	192069
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	120960	0	713	121673
5	Кредити та заборгованість клієнтів	255394	0	0	255394
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	23530	0	0	23530
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	973	0	20608	21581
9	Усього фінансових активів	571751	21175	21321	614247
10	Нефінансові активи	51342	0	0	51342
11	Усього активів	623093	21175	21321	665589
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	303846	0	0	303846
13	Кошти клієнтів	212784	60	19210	232054
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	255	0	20602	20857
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	516885	60	39812	556757
19	Нефінансові зобов'язання	9211	0	0	9211
20	Усього зобов'язань	526096	60	39812	565968
21	Чиста балансова позиція	96997	21115	(18491)	99621
22	Зобов'язання кредитного характеру	25437	0	0	25437

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Рядки 1, 4, 5, 6, 11, 12, 13, 16 дорівнюють відповідно рядкам 1, 4, 5, 6, 17, 18, 19, 25 звіту “Баланс”.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в банку рахунки, до країни реєстрації.

Вик. Сальнікова О.А. тел. 205-32-87

**Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань
за 2008 рік**

за станом на 31 грудня 2008 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	20051	3777	0	23828
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	109315	0	0	109315
5	Кредити та заборгованість клієнтів	237820	0	0	237820
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26960	0	0	26960
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	1056	85	293	1434
9	Усього фінансових активів	395202	3862	293	399357
10	Нефінансові активи	52553	0	0	52553
11	Усього активів	447755	3862	293	451910
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	146007	0	0	146007
13	Кошти клієнтів	192775	118	5108	198001
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	356	0	0	356
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	339138	118	5108	344364
19	Нефінансові зобов'язання	9438	0	0	9438
20	Усього зобов'язань	348576	118	5108	353802
21	Чиста балансова позиція	99179	3744	(4815)	98108
22	Зобов'язання кредитного характеру	83084	0	0	83084

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в банку рахунки, до країни реєстрації.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності в ПАТ „Банк „Український капітал”, визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності”, яка затверджена Протоколом Правління банку від 03.02.2006р. за №9.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;

та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також банк виділяє наступні під категорії:

- 1) ризик ліквідності ринку - втрати банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- 2) Балансовий ризик ліквідності - втрати банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- 3) Ризик події - потенційні втрати банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності банк дотримується обов'язкових нормативів ліквідності. Механізм дотримання регламентується „Положенням ВАТ «Банк «Український капітал» про порядок встановлення та здійснення контролю за дотриманням економічних нормативів ліквідності”.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком банк впровадив внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та порядок розрахунку внутрішніх коефіцієнтів ліквідності розробляється відділом управління ризиками для адекватного впровадження та супроводження Регламентів управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі та описується в окремих нормативних документах. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення коефіцієнтів затверджуються КУАП.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Порядок використання методів оцінки ризику ліквідності, застосування інструментів, перелік звітів у процесі управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі викладений у відповідних Регламентах.

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	267367	9979	26500	0	0	303846
2	Кошти клієнтів:	90401	30625	84547	26481	0	232054
2.1	Фізичні особи	53260	20785	84241	24109	0	182395
2.2	Інші	37141	9840	306	2372	0	49659
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	20857	0	0	0	0	20857
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	13	93	1503	1968	0	3577
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	1622	2188	14639	3411	0	21860
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1635	2281	16142	5379	0	25437

Рядок 1 відповідає рядку 18 звіту “Баланс” та рядку 16 Примітки 12.

Рядок 2 відповідає рядку 19 звіту “Баланс” та рядку 4 Примітки 13.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

за станом на 31 грудня 2008 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	114007	0	32000	0	0	146007
2	Кошти клієнтів:	61993	10571	85956	35231	4250	198001
2.1	Фізичні особи	39751	6665	77376	35231	0	159023
2.2	Інші	22242	3906	8580	0	4250	38978
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	356	0	0	0	0	356
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	170	514	1475	14	2173
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	1929	1699	55933	21350	0	80911
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1929	1869	56447	22825	14	83084

Рядок 1 відповідає рядку 18 звіту “Баланс” та рядку 16 Примітки 12.

Рядок 2 відповідає рядку 19 звіту “Баланс” та рядку 4 Примітки 13.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	192069	0	0	0	0	192069
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	113696	7977	0	0	0	121673
5	Кредити та заборгованість клієнтів	34602	17893	159223	43549	127	255394
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	23530	0	0	23530
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	21581	0	0	0	0	21581
9	Усього фінансових активів	361948	25870	182753	43549	127	614247
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	267367	9979	26500	0	0	303846
11	Кошти клієнтів	90401	30625	84547	26481	0	232054
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	20857	0	0	0	0	20857
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	378625	40604	111047	26481	0	556757
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(16677)	(14734)	71706	17068	127	57490
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(16677)	(31411)	40295	57363	57490	57490

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

за станом на 31 грудня 2008 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23828	0	0	0	0	23828
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	109315	0	0	0	0	109315
5	Кредити та заборгованість клієнтів	13986	21233	86846	112794	2961	237820
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	3987	21138	1835	0	26960
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	1434	0	0	0	0	1434
9	Усього фінансових активів	148563	25220	107984	114629	2961	399357
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	114007	0	32000	0	0	146007
11	Кошти клієнтів	61993	10571	85956	35231	4250	198001
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	356	0	0	0	0	356
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	176356	10571	117956	35231	4250	344364
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(27793)	14649	(9972)	79398	(1289)	54993
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(27793)	(13144)	(23116)	56282	54993	54993

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Примітка 29. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів. Менеджмент Банку використовує наступні методи управління капіталом банку:

- метод внутрішніх джерел поповнення капіталу;
- метод зовнішніх джерел поповнення капіталу.

За першим методом головним джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток Банку. Другий метод – емісія акцій, залучення коштів на умовах субординованого боргу. Банк в своїй діяльності керується як першим так і другим методом збільшення капіталу.

Величина капіталу визначає обсяги активних операцій банку, можливості запозичення на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку. При оцінці достатності капіталу Банк керується розрахунком щодо покриття капіталом кредитного, ринкового та операційного ризиків Банку. Для цього нормативно-правовими актами НБУ вимагається розраховувати та підтримувати мінімальні показники достатності капіталу, визначаються складові капіталу (основний та додатковий капітал), встановлюється мінімальний розмір регулятивного капіталу для проведення окремих банківських операцій.

Станом на 01.01.2010р. регулятивний капітал Банку складає 96182,3 тис.грн, що є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітної періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності капіталу. Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності на звітну дату складає 18,82% при нормативному значенні не менше 10% та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 14,53% при нормативному значенні не менше 9%.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку (в тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Регулятивний капітал банку	96182,3	95080,8
	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	60000,0	60000,0
1.2.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	7755,1	5455,1
1.3.	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(404,6)	(225,4)
1.4.	Основний капітал банку	67350,5	65229,7
	Додатковий капітал		
1.5.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями	145,5	139,5
1.6.	Результат переоцінки основних засобів, які належать до нерухомого майна, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій	24928,1	24928,1
1.7.	Прибуток звітної року, зменшений на суму неотриманих нарахованих доходів	1210,4	4733,5
1.8.	Нерозподілений прибуток минулих років	2547,8	50,0
1.9	Додатковий капітал	28831,8	29851,1

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ «Банк «Український капітал»

За станом на кінець 31 грудня 2009 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції знаходиться 7 (сім) справ, за якими ПАТ «Банк «Український капітал» виступає позивачем. Загальна сума зобов'язань боржників перед Банком становить 10 млн.грн.

Фінансовий вплив перелічених справ буде залежати від рішення судів, можливості виконати зазначені рішення та стягнути з боржників кошти на користь Банку.

За станом на кінець 31 грудня 2009 року державними виконавчими службами відкрито 8 виконавчих проваджень по стягненню на користь Банку грошових коштів у розмірі 5,8 млн.грн.

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	21860	80911
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	3577	2173
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	25437	83084

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

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів – це сума, за якою можна обміняти актив, або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

-котирування на активному ринку;

при відсутності активного ринку:

-посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструменту;

-інші підходи (методи):

1) Ринковий підхід:

- метод ринку капіталів (в т.ч. метод подібності фінансових інструментів);

- метод угод;

- метод “галузевої специфіки”.

2) Прибутковий підхід (розрахунковий метод):

- метод дисконтування грошових потоків.

3) Майновий підхід

- метод визначення ліквідності цінного паперу через аналіз фінансової стійкості емітента цінного паперу.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року цінні папери у портфелі банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю, а саме: боргові цінні папери, акції підприємств, інші цінні папери з нефіксованим прибутком. Справедлива вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж визначена за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на Українській Фондовій Біржі. Справедлива вартість боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж визначена розрахунковим методом. Якщо банк не володіє інформацією щодо котирувань аналогічних цінних паперів, оскільки не може визначити емітентів із аналогічними характеристиками, банк використовує розрахунковий метод визначення справедливої вартості цінних паперів із застосуванням ефективної ставки відсотка. При цьому, будуються потоки грошових коштів, які включають будь-які платежі в погашення номіналу цінного папера та відсотків за ним, здійснюється розрахунок ефективної ставки, розраховується справедлива вартість цінних паперів.

Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості.

Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити банк припускає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні банк оцінює надані(отримані) кредити, розміщені(залучені депозити за справедливою вартістю), уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась банком є ринковою процентною ставкою.

Справедлива вартість інструментів власного капіталу не визначається, так як вони не котируються на активному ринку і їх справедливу вартість неможливо оцінити достовірно. Даний інструмент враховано за собівартістю(номінальна вартість акцій на момент придбання).

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

за станом на 31 грудня 2009 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Основним акціонером банку є ЗАТ „Страхова компанія „АКВ „Гарант”.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	96	-	4036
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(1252)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	3261	-	6516	5	2927
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	4	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	35	-	358
2	Процентні витрати	-	(879)	-	(613)	-	(843)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	0	-	1	-	90
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(32)	-	86
9	Комісійні доходи	-	39	-	6	-	36
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(698)	-	(2269)	-	(73)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	3648
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	790
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	211	-	793

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	301	-	3953
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(1)	-	(1342)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	8104	-	8483	-	2923
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	56	-	195	-	272
2	Процентні витрати	-	(1362)	-	(1811)	-	(703)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	0	-	0	-	(80)
4	Дивіденди	-	(2086)	-	(350)	-	(65)
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(196)	-	(1478)	-	456
9	Комісійні доходи	-	48	-	5	-	67
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	235	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2039)	-	(2013)	-	(390)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	3562
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	1954	-	22
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	957	-	18

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2269	-	2428	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 33 Події після дати балансу

Події, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Банку після дати складання балансу не відбувалися.

Примітка 34 Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Відповідно до укладеного договору від 02.06.09р. № А-09/4 зі змінами від 12.01.2010р., аудит річної фінансової звітності банку за 2009 рік проведено ТОВ Аудиторська фірма “Аудит і судово-бухгалтерська експертиза”, яка внесена в реєстр суб’єктів аудиторської діяльності за №2981 згідно свідоцтва Аудиторської палати України на підставі рішення АПУ №112 від 08.08.02р. Директор аудиторської фірми має сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0012 від 29.10.2009р. Строк дії сертифікату – до 01.01.2015 р. Керівник аудиторської фірми, що здійснювала аудит річної фінансової звітності банку за 2009 рік включений до реєстру аудиторів банків Національного банку України – свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ № 0000001 від 30.08.2007р., яке дійсне до 01.01.2015р.

Висновок аудитора: безумовно-позитивний висновок про відповідність складеної банком річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану банку.

Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.



**ТОВ Аудиторська фірма
“Аудит і судово-бухгалтерська експертиза”**

свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр Аудиторських фірм та аудиторів № 2981

03035 м. Київ, Україна, вул. Урицького, 8, кв. 31, р/р 260053011230, МФО 300119, код 32068720
тел. (044) 360-07-01, факс 245-1969 e-mail: af_asbe@ukr.net

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
незалежної аудиторської фірми
«Аудит і судово-бухгалтерська експертиза»**

Акціонерам та Правлінню ПАТ «Банк «Український капітал»

ТОВ Аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза» провела аудиторську перевірку фінансових звітів ПАТ «Банк «Український капітал» (далі іменованій «Банк») у складі балансу станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а також відповідних звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року, в тому числі перевірено складові цієї фінансової звітності, оформлені у вигляді відповідних приміток до неї на вказану дату. Відповідальність за цю фінансову звітність (яка охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам) несе керівництво Банку.

Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Національних стандартів аудиту України, в якості яких прийняті Стандарти аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, якими вимагається, щоб ми, дотримуючись етичних вимог, планували та проводили аудиторську перевірку з метою збору достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять в собі суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту виконані необхідні, за судженням аудитора, аудиторські процедури задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. До таких процедур, зокрема, входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами розглянуті заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

На нашу думку, фінансова звітність, яка додається, складена згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, та достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан ПАТ «Банк «Український капітал» на кінець дня 31 грудня 2009 року, а також результат його діяльності, рух грошових коштів та наявність власного капіталу за підсумками звітного року, що закінчився зазначеною датою.

15 квітня 2010 року. м.Київ

Директор
(сертифікат аудитора
банків №0012)



С.І.Андріішен