

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
та висновок (звіт) незалежного аудитора

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКІ ПІ КАПІТАЛ»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКІ ПІ КАПІТАЛ» (далі - Банк), що додається та включає *звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.*

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКІІІ КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудиторі мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКІІІ КАПІТАЛ» (далі – Банк) за 2012 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладено у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2012 та на 31.12.2011.

За станом на 31.12.2012

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	307 336	70 598	125 335
Зобов'язання	(258 495)	(60 851)	(65 150)
Капітал	-	-	(124 878)
Невідповідність	48 841	9 747	60 185
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	8%	48%

За станом на 31.12.2011 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	817 978	141 344	150 524
Зобов'язання	(772 557)	(63 460)	(84 327)
Капітал	-	-	(110 365)
Невідповідність	45 421	77 884	66 197
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	71%	60%

РЕЗЮМЕ: За станом на 31.12.2012 Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	40.39 %
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	80.99 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	70.98 %

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2012 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленими вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Загальна інформація»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками Відділ аналізу та управління ризиками та Комітет управління активами та пасивами ПАТ "Банк "Український капітал";

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет управління активами і пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

Більш конкретно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в *Інформації про банк та у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками» на станом на 31.12.2012:*

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

Банком виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ, але, на наш погляд, керівництву Банку необхідно розглянути питання посилення контролю за кредитним ризиком.

3. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2012 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 200 920 тис.грн. (31.12.2011 – 283 355 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2012 – 7,65 % (за станом на 31.12.2011 – 0,006%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2012 -10,79% (31.12.2011 – 6,70%). За нашими підрахунками обсяг резервів під знецінення кредитів необхідно збільшити на 573 тис.грн.

РЕЗЮМЕ: *Формування Банком резервів під кредитні ризики в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.*

За виключенням обмеження, висловленого нами в висновку (звіті) незалежного аудитора від 11 квітня 2013 року, розкрита Банком інформація адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку. На нашу думку обсяг резерву під кредитні ризики Банку необхідно збільшити на 573 тис.грн.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 7,65% (31.12.2011-0,006%)

4. Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2012 та на 31.12.2011 вкладення Банку в цінні папери банку до погашення, в інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

За станом на 31.12.2012 Банком здійснено вкладення в цінні папери, що класифіковані як:

тогові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 5 «Торгові цінні папери» в сумі 38 451 тис.грн. (31.12.2011 – 80 336 тис.грн.).

в портфелі на продаж, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» в сумі 18 066 тис.грн. (31.12.2011 – 17 842 тис.грн.). У цій же примітці Банком наведено адекватну інформацію щодо резерву під знецінення цінних паперів на продаж у сумі 0 тис.грн.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2012 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.

Формування Банком резервів за цінними паперами відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

5. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 11 «Інші фінансові активи» в сумі 85 219 тис.грн. (31.12.2011 – 249 983 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 12 «Інші активи» в сумі 1 0691 тис.грн. (31.12.2011 – 1 111 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку банку в річній фінансовій звітності за 2012 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

6. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 30 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 123 192 тис.грн. (31.12.2011 – 123 707 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій №26. Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та в пояснювальній примітці 19 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

7. Аналіз ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою. Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

8. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

9. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 та Положення «Про відділ внутрішнього аудиту ПАТ «Банк "Український капітал", що затверджено Рішенням Наглядової Ради Банку від 25.02.2010 року (протокол № 25) в банку створено та функціонує відділ внутрішнього аудиту.

Завданнями та функціями управління внутрішнього аудиту Банку визначено:

Основне завдання – незалежна оцінка адекватності й достатності застосування механізму системи внутрішнього контролю.

Головні функції:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;

- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Інші функції:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Управління внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

10. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.*

в. о. Генерального директора

Аудитор

*Сертифікат аудитора банків
№0171 від 22 грудня 2011 року*

м. Київ, Україна

11 квітня 2013 року

Регстраційний №13-074.1



С. А. Кесарев

Г. С. Нерсесян

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

РІЧНИЙ ЗВІТ

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.12 року	31.12.11 року	01.01.11 року
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	21648	50747	43394
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2436	1524	215
3	Торгові цінні папери	5	38451	80336	20060
4	Кошти в інших банках	6	3036	4161	31287
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	179229	264356	237361
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	18066	17842	17791
7	Інвестиційна нерухомість	9	0	0	198
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		156	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	61590	48294	49483
10	Інші фінансові активи	11	89211	249482	171323
11	Інші активи	12	1081	1086	421
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	31810	0	0
13	Усього активів		446714	717828	571533
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
14	Кошти банків	14	8316	66877	10392
15	Кошти клієнтів	15	224016	271930	276116
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0	281
17	Відстрочені податкові зобов'язання	24	36	25	256
18	Інші фінансові зобов'язання	16	90466	247064	174690
19	Інші зобов'язання	17	903	167	70
20	Усього зобов'язань		323737	586063	461805
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ					
21	Статутний капітал	18	85320	64800	60000
22	Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	20520	0
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		29592	38492	41833
24	Резервні та інші фонди банку		7940	7888	7830
25	Резерви переоцінки	19	125	65	65
26	Усього власного капіталу		122977	131765	109728
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		446714	717828	571533

Затверджено до випуску та підписано

“22” березня 2013 року

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



Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Шкодьна М.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2012 рік**

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21	76024	74075
2	Процентні витрати	21	(62671)	(48870)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13353	25205
4	Комісійні доходи	22	8936	9581
5	Комісійні витрати	22	(1506)	(1735)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(995)	(2925)
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(774)	8015
8	Результат від операцій з іноземною валютою		2670	(6132)
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1009)	1863
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(3596)	(5901)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(839)	(44)
12	Інші операційні доходи	23	1378	1073
13	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(26609)	(27354)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8991)	1646
15	Витрати на податок на прибуток	25	144	(129)
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(8847)	1517
17	Прибуток/(збиток) за рік		(8847)	1517
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
18	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		59	0
19	Інший сукупний дохід за рік		59	0
20	Усього сукупного доходу за рік		(8788)	1517
	Прибуток/(збиток) на акцію:			
21	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(0,11)	0,03
22	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(0,11)	0,03

Затверджено до випуску та підписано

“ 22 ” березня 2013 року

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



Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2012 рік**

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку				Усього	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2010 року (до перерахунку)	60000	0	44314	5120	109434	109434
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	0	0	(36419)	36713	294	294
3	Скоригований залишок на 1 січня 2011 року	60000	0	7895	41833	109728	109728
4	Розподіл прибутку минулого року	4800	0	58	(4858)	0	0
5	Усього сукупного доходу	0	0	0	1517	1517	1517
6	Емісія акцій:	20520	0	0	0	20520	20520
6.1	номінальна вартість	20520	0	0	0	20520	20520
6.2	емісійний дохід	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на 31 грудня 2011 року	85320	0	7953	38492	131765	131765
8	Розподіл прибутку минулого року	0	0	53	(53)	0	0
9	Усього сукупного доходу	0	0	59	(8847)	(8788)	(8788)
10	Емісія акцій:	0	0	0	0	0	0
10.1	номінальна вартість	0	0	0	0	0	0
10.2	емісійний дохід	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на 31 грудня 2012 року	85320	0	8065	29592	122977	122977

Затверджено до випуску та підписано

“ 22 ” березня 2013 року

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



Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2012 рік

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані		79095	70941
2	Процентні витрати, що сплачені		(62987)	(49509)
3	Комісійні доходи, що отримані		8685	9569
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1506)	(1736)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		(996)	(2925)
6	Результат операцій з іноземною валютою		2670	(554)
7	Інші отримані операційні доходи		1364	1135
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14487)	(15830)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9341)	(10358)
10	Податок на прибуток, сплачений		0	(641)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2497	92
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(913)	(1308)
13	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		39781	(60276)
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(1011)	27126
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		82434	(22284)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		159423	(78161)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14	(708)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(58561)	56485
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(47914)	(4186)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(157811)	70821
21	Чисті грошові кошти, що отримані /використані від операційної діяльності		17939	(12399)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(15041)	(4660)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		14876	4609
24	Придбання основних засобів		(47007)	(505)
25	Надходження від реалізації основних засобів		0	1

1	2	3	4	5
26	Придбання нематеріальних активів		(9)	0
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(47181)	(555)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Емісія простих акцій		0	20520
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	20520
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		143	(213)
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(29099)	7353
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	50747	43394
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	21648	50747

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " березня 2013 року

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

Голова Правління

Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.



Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПАТ "Банк "Український капітал", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. Важливі зміни, що відбулися згідно рішення Загальних зборів акціонерів :

26 вересня 1995 року зареєстровані зміни до Статуту АКБ „Закарпаття” про перенесення юридичної адреси з м.Мукачево Закарпатської області до м.Києва;

15 лютого 1996 року зареєстровані зміни до назви банку – банк змінив назву на "Український капітал".

28 січня 2002 року зареєстровано назву банку як ВАТ "Банк "Український капітал";

27 січня 2010 року Статут банку викладено в новій редакції та змінено назву Банку на ПАТ „Банк „Український капітал”.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

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

Річна фінансова звітність банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку станом на 31 грудня 2012 року.

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

Стратегічна мета банку – зберегти та розвинути досягнуті протягом 20 років позиції універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України шляхом використання значного існуючого потенціалу Банку. Зміст діяльності полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів банку, персоналу, суспільства та держави.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та використання коштів клієнтів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

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

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

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

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

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

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

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

1) випуску власних цінних паперів;

2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;

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

ПАТ "Банк "Український капітал " має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серія АЕ №185093 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ №185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серія АЕ №185095 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг);

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

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

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.

Характеристика банківської діяльності:

ПАТ “Банк ”Український капітал” є універсальним банком. У звітному році діяльність банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2012 році були:

- збереження та поступове розширення ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в державні цінні папери;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розвиток мережі відділень банку;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів;
- розвиток карткового бізнесу;
- подальший розвиток послуг мобільного банкінгу, розширення мережі банкоматів та POS-терміналів.

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування

клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

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

Показники діяльності Банку

В 2012 році в банку спостерігалася поступова тенденція до розвитку з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу, але при цьому, основними чинниками, що стримували активний розвиток Банку залишається непогашена кредитна заборгованість позичальників-фізичних осіб в іноземній валюті, яка надана ще в до кризовий період та пік погашення якої прийшовся на 2012 рік. Це призвело до погіршення якості кредитного портфелю, зростанню кредитного ризику та спонукало Банк активно виходити на ринок міжбанківських запозичень, що в свою чергу значно збільшило процентні витрати Банку.

Станом на 1 січня 2013 року активи Банку склали 446714 тис.грн., кредитний портфель становив 272367,7 тис.грн., власний капітал банку – 122977 тис.грн. В 2012 році банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2012 фінансовий рік ПАТ “Банк “Український капітал” отримав доходів на суму 89008 тис.грн., понесені витрати – 97855 тис. грн., збиток склав 8847,0 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із ситуацією, що складалася протягом звітного року не на користь Банку на фінансовому ринку України, а саме: зменшення рівня банківської ліквідності, посилення попиту на гривневі ресурси, що спричинило утримання ставок на міжбанківському ринку на високому рівні та спричинило зростання процентних витрат банку, простроченою кредитною заборгованістю як клієнтів Банку фізичних та юридичних осіб так і банку АТ "Банк"Таврика", в якому працює тимчасова адміністрація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також необхідністю доформування резервів за кредитними операціями та дебіторською заборгованістю відповідно до вимог МСФЗ та нормативних вимог Національного банку. В наступному році Банк планує суттєво зменшити обсяги простроченої заборгованості за кредитами та працювати прибутково в тісній співпраці з клієнтами банку, де кожний клієнт може розраховувати на гнучкий підхід до вирішення його проблемних питань та максимальне задоволення його вимог.

Процентні доходи банку за звітний рік склали 76024,1 тис.грн., або 86,8% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2012 рік склали 62670,7 тис.грн., або 65,6% від загальних витрат Банку. З них найбільші - це витрати за коштами, що отримані від інших банків та Національного банку України, які складають 37538,3 тис.грн., або 59,9% всіх процентних витрат Банку.

Чистий процентний дохід банку за 2012 рік склав 13353,4 тис.грн., що на 11851,3тис.грн. менше ніж за 2011 рік, чистий комісійний дохід відповідно – 7430,6 тис.грн. та залишився на рівні минулого року.

Контрагенти банку

Банк приділяє велике значення стабільній ресурсній базі як основі розвитку банку, при цьому, протягом 2012 року банку вдалося зберегти її стабільність та розвиток. Введення нових депозитних продуктів з 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 01.01.2013 р. кошти на поточних рахунках клієнтів склали 51960,8 тис.грн, строкові вклади юридичних та фізичних в гривневому еквіваленті становили 168848,8тис.грн., при цьому депозити фізичних осіб, в порівнянні з аналогічним періодом минулого року, зменшилися всього на 2,7%, що свідчить про довіру клієнтів до банку.

Запорукою успішної діяльності банку є робота з клієнтами. В банку ПАТ "Банк "Український капітал" всі клієнти можуть розраховувати на персональну увагу та високий рівень обслуговування. Станом на 01.01.2013 банк обслуговує близько 5000 клієнтів. Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1800 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.

2012 році банк активно працював над збереженням стабільної клієнтської бази, залучаючи клієнтів, які ефективно працюють на внутрішньому та зовнішньому ринках, з метою надання їм різноманітного спектру високоякісних банківських послуг.

Протягом 2012 року надано кредитів клієнтам банку на суму 578230,3 тис.грн. в т.ч. кредити, що надані суб'єктам господарювання склали 562108,8 тис.грн., або 97,2%, кредити фізичним особам – 16121,5 тис. грн., або 2,8%.

Загальний обсяг залучених строкових депозитів за 2012 рік склав 194951,9 тис.грн. в т.ч. депозити суб'єктів господарювання – 10771,8 тис.грн., або 5,5%, депозити фізичних осіб – 184180,2 тис. грн., або 94,5%. Для розширення та збереження клієнтської бази банк залучив протягом звітного року депозити на вимогу юридичних та фізичних осіб в сумі 186145,9 тис.грн.

У відповідності з діючим законодавством України по валютному регулюванню та валютному контролю, Банк в повній мірі здійснює функції агента валютного контролю, приймає до обслуговування експортні та імпорتنі контракти клієнтів, оперативно контролює надходження валютної виручки, дотримання термінів розрахунків за зовнішньоторговельними контрактами, здійснює обслуговування клієнтів, що мають кредити від нерезидентів. За 2012 рік для задоволення потреб клієнтів проведено 25476 операцій купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. Обсяги купленої валюти склали 75876,7 тис.дол.США, 159815,1 тис.рос.рублів та 20527,4 тис.євро, при цьому обсяги продажу валюти склали: 27123,9 тис.рос.рублів, 13466,1 тис. дол.США та 1655,1 тис.євро.

Традиційно основними кореспондентами та контрагентами ПАТ "Банк "Український капітал" є стабільні та надійні фінансові організації, які дають можливість взаємовигідно співпрацювати як на міжнародних так і внутрішніх ринках. Станом на 01.01.2013р. кореспондентські відносини встановлені з 29 банками резидентами та нерезидентами. З них: 9 банків-кореспондентів мають 27 кореспондентські рахунки типу "Лоро", та в 20 банках-кореспондентах відкрито кореспондентські рахунки типу "Ностро" в т.ч. в 8 банках-нерезидентах. Всього в банках-кореспондентах відкрито 41 рахунок типу "Ностро". Серед іноземних банків кореспондентами є: Commerzbank AG (Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank AG, БАТ "Собінбанк"(РФ, Москва), ЗАТ КБ "Глобекс"(РФ, Москва), БАТ "Промсвязьбанк"(РФ, Москва), БАТ "Альфа-Банк"(РФ, Москва).

Впродовж 2012 року Банк продовжив розвивати напрямок карткового бізнесу. Підставою для активної діяльності Банку на ринку платіжних карток є членство в міжнародній платіжній системі Visa International. Обслуговування здійснює ПРАТ "Український процесінговий центр". Карткові продукти Банку відповідають потребам клієнтів. Банк пропонує картки різних класів: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold. Банк також розповсюджує платіжні картки Visa TRAVEL MONEY.

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість виплати заробітної плати на міжнародні платіжні картки Visa. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2012 році залучено 6 нових підприємств. Всього обслуговується в рамках зарплатних проектів 26 корпоративних клієнтів.

Банк пропонує своїм клієнтам-держателям платіжних карток послугу "Mobicard", за допомогою якої, клієнти, використовуючи мобільний телефон, у будь-який час мають можливість доступу до інформації про свій картковий рахунок.

Протягом 2012 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 1219 штук. Всього емітовано платіжних карток станом на 01.01.2013р. в кількості 6401 штук.

Банк пропонує своїм клієнтам сучасну систему дистанційного обслуговування рахунків в режимі реального часу – систему "Клієнт-Банк", у якій реалізовано такі функціональні можливості:

- платежі в національній та іноземній валюті;
- заяви на купівлю/продаж / конвертацію іноземної валюти;
- отримання виписок з рахунків, перегляд оборотів та залишків на рахунках;
- обмін електронними повідомленнями з Банком;
- обслуговування зарплатних проектів.

ПАТ "Банк "Український капітал" продовжує розвивати послуги з приймання платежів та здійснення грошових переказів фізичних осіб. При здійсненні грошових переказів Банк співпрацює з міжнародними системами переказу коштів "Western Union" та "Anelik".

Корпоративне управління

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ і не мав заборгованості по платежах до бюджету.

В 2012 році Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих ліцензій та дозволів

Протягом звітного періоду Банк не мав обмежень щодо володіння активами, своєчасно та в повному обсязі виконував всі взяті на себе зобов'язання.

Злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення банку не відбувалося. 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 операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління справами, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями, управління автоматизації банківської діяльності, управління інформаційною безпекою та відділи обліку: внутрішньобанківських операцій, валютних та міжбанківських операцій, операцій з фізичними особами, відділ методології, відділ розвитку мережі відділень.

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. Головні потреби, пред'явлені до співробітників Банку - професіоналізм і відповідальність. Ці якості гармонічно вписуються в цілу корпоративну культуру Банку. 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.

В Банку 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.

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.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

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, приймає відповідні управлінські рішення щодо кредитно-інвестиційної діяльності, затверджує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями банку.

Станом на 01.01.2013 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал банку складає 85 320000,00 грн., регулятивний капітал – 123191887,98 грн.

Статутний капітал поділений на 79'000'000 простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – 1,08 грн. Форма існування – бездокументарна. Глобальний сертифікат акцій банку розміщений в ПРАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Рахунки у цінних паперах власникам акцій відкрито у зберігача цінних паперів ТОВ "Фінком інвест".

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

Гаврилюк В.Ю.	-	56,55	0,65
Прокопенко О.О.	-	4,44	0,65
Продан Д.О.		1,69	-
Школьна М.В.	-	0,99	-
Гончаренко І.В.	-	0,57	-
Семчук О.М.	-	0,13	-
Матійко Д.В.	-	0,43	

Істотна участь у банку: (пряма та опосередкована участь)

Гаврилюк В.Ю.	56,55	0,65
---------------	-------	------

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №39 від 06.05.2010 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Станом на 01.01.2013р. банк має вісім діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні

Кількість персоналу Банку станом на 01.01.2013р. складала 166 осіб.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску рішенням Правління банку від 22 березня 2013 року.

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

Загалом 2012 рік відмічений нестійкою динамікою глобальної економіки – з певним похваленням на початку року та наступним гальмуванням зростання. Глобальному економічному середовищу залишаються притаманними ознаки економічної депресії та досить високого рівня невизначеності перспектив та макроекономічної нестабільності. Основним джерелом глобальної нестабільності залишаються розвинуті країни світу. У 2012 році спостерігається зниження темпів економічної активності як у країнах з розвинутою економікою, так і в країнах з ринками, що розвиваються. Гальмування європейської економіки спричиняє негативний вплив на темпи зростання більшості країн світу. Спад у світовій економіці поглибився в умовах скорочення ВВП зони євро та уповільнення темпів зростання в нових ринкових економіках. Уповільнення розвитку економік країн ЄС і Росії обумовлювало низький рівень зовнішнього попиту для України. Серед актуальних ризиків для розвитку національного господарства в 2012 році домінували саме зовнішні ризики:

- погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури : брак попиту на товари традиційного експорту та падіння цін на ринках промислової сировини;
- погіршення умов торгівлі внаслідок протекціонізму в країнах - торговельних партнерах;
- високий рівень цін на енергоресурси, що імпортує Україна;
- висока вартість та нестабільні умови надання зовнішнього фінансування банківського та корпоративного сектору;
- звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Слабкий зовнішній попит негативно вплинув на показники експортоорієнтованих промислових галузей - металургії та машинобудування та відповідно експорт відповідної продукції. Загалом у 2012 році порівняно з попереднім роком індекс промислової продукції становив 98,2%. За даними Держкомстату реальний ВВП за 2012 рік в порівнянні з 2011 роком склав 100,2%. Основним фактором, що підтримував економічну активність, було зростання реальних зарплат, що обумовило зростання приватного споживання та відповідно обороту роздрібною торгівлі.

Попри несприятливу зовнішньоекономічну ситуацію, Національним банком України було забезпечено стабільність грошової одиниці України, одночасно зберігалася прогнозована ситуація на валютному ринку. Національному банку вдалося мінімізувати зменшення міжнародних резервів, незважаючи на відсутність кредитів від МВФ та обмежений доступ до міжнародних фінансових ринків. Забезпечення стабільності грошової одиниці сприяло формуванню базових передумов інтенсифікації інвестиційного процесу та підвищенню реальних доходів населення, збереженню вартості заощаджень та підвищенню цінних переваг українських виробників на зовнішніх ринках за рахунок сприятливої динаміки реального ефективного обмінного курсу.

Національний банк України в звітному році вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено ставки за кредитами рефінансування, активно проводилися операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів, удосконалено монетарні механізми та інструменти, у тому числі було збільшено терміни можливої підтримки ліквідності банків. Стимулюючи кредитну активність банків, Національний банк України в той самий час уживав заходів з метою підвищення стійкості грошово-кредитного ринку до дії дестабілізуючих чинників. Такі заходи спрямовувалися на подальше зниження доларизації економіки, посилення стійкості національної фінансової системи, включаючи здатність автономно нівелювати шоківі валютні коливання з використанням інструментів фондового ринку, відповідальніше ставлення до управління власною ліквідністю, встановлення додаткових вимог до банків, що беруть участь у тендерах з підтримки ліквідності строком понад 90 днів.

Зміни законодавчого поля і конкуренція на фінансовому ринку підштовхують банки до більш активних кроків по утриманню ринкової позиції. Банківський сектор України демонструє багато позитивних тенденцій. Підсумки діяльності банківської системи України за 2012 рік свідчать про збільшення активів банків за рік на 72,9 млрд.грн., або на 6,9% , активізація кредитування банками України процесів економічного зростання відобразилась в збільшенні кредитів, що надані суб'єктам господарювання – на 28,3 млрд.грн., або на 5%, вкладення в цінні папери збільшилися на 8,6 млрд.грн., або на 9,8%.

Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли розширенню ресурсної бази банків - кошти клієнтів зросли на 74,2 млрд.грн. або на 15,1%, в т.ч. строкових коштів на 70,3 млрд.грн., або

на 22,6%, з них зростання строкових коштів фізичних осіб склало 51,7 млрд.грн., або 21,8%.

Серед позитивних тенденцій у банківській системі відмічається зменшення обсягів простроченої заборгованості за кредитами на 6,8 млрд.грн., що свідчить що банківська система працює достатньо стабільно та збалансовано. Власний капітал банків збільшився на 13,8 млрд.грн., при цьому сплачений та зареєстрований статутний капітал зріс на 3,3 млрд.грн., або на 2%.

Дуже важливим є те, що після трьох років збиткової діяльності , банківський сектор вийшов на прибутковий рівень. За 2012 рік банками отримано прибуток в сумі 4,9 млрд.грн.

В такій достатньо складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції банку на потреби клієнтів, банку вдалося виконувати всі рекомендовані нормативи ліквідності та платоспроможності, але при цьому зниження ліквідності та прибутковості позичальників а також збільшення випадків неплатоспроможності позичальників як юридичних так і фізичних осіб, вплинуло на їх можливість своєчасно погашати заборгованість перед Банком, зниження реальної вартості забезпечення за кредитами, тривалі законодавчо встановлені терміни погашення прострочених кредитів, висока вартість залучених ресурсів, все це мало негативні наслідки на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості показників якості банківської установи. У наступні періоди Банк поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів, на партнерських засадах пропонуватиме клієнтам оптимізацію розроблених продуктів, буде забезпечувати подальший розвиток кредитування реального сектору економіки та сприяти розвитку ринку цінних паперів. 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. Основи подання фінансової звітності

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та облікової політики банку.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які базуються на міжнародних стандартах бухгалтерського обліку.

Річна фінансова звітність банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року. Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів які відображаються за справедливою вартістю та фінансових активів, доступних для продажу.

Нижче представлені основні принципи облікової політики Банку.

Примітка 3.1. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за первісною вартістю справедливою вартістю, або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, виконані між непов'язаними сторонами.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (або зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Первісне визнання фінансових інструментів.

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

Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення угоди.

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. 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).

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Цінні папери 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.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневому 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 визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, оцінюються наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду.

Фінансовий актив вважається знеціненим, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій ("події збитку", що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом так, що ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні 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;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування не перевищує амортизовану вартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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.

Якщо за фінансовими активами умови суттєво змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі активи не є знеціненими і за ними перераховується ефективна процентна ставка з урахуванням змінених умов.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик коливання вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти – це статті які підпадають під незначний ризик зміни їх вартості.

Торгові цінні папери

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки (торговий портфель) Банк відносить:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

До торгового портфелю Банк відносить емісійні та боргові цінні папери, які активно обертаються на ринку та мають високий рівень ліквідності.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфелю і обліковуються лише за справедливою вартістю, не підлягають перегляду для визначення зменшення корисності та відповідно резервуванню.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки та відображається в складі процентних доходів з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Кредити та заборгованість клієнтів

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, авалі та акредитиви 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

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. Кредити надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності банку. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату. По можливості, Банк прагне проводити реструктуризацію кредитів, не обертаючи стягнення на забезпечення (продовження термінів, погашення, узгодження нових умов кредиту). Після перегляду умов знецінення, кредит оцінюється з використанням первинної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим.

Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках №9611 до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Цінні папери у портфелі банку на продаж

Фінансові інвестиції доступні для продажу (портфель на продаж) – можуть включати:

- 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 із 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 справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На кожному наступному, після визнання, дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються Банком за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі банку.

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

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

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожному 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 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 балансовою вартістю.

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 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. Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який визнавався у капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Договори продажу(купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

У процесі своєї діяльності Банк не укладав угоди про продаж і зворотній викуп ("угоди РЕПО"), а також угоди про придбання і зворотній продаж фінансових активів і не використовував такі угоди як елемент управління ліквідністю.

Цінні папери у портфелі банку до погашення

Протягом 2012 року Банк не придбавав цінні папери в портфель до погашення.

Інвестиції в асоційовані компанії

У Банку відсутні інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиційна нерухомість

На звітну дату у Банку відсутні об'єкти інвестиційної нерухомості.

Гудвіл.

На звітну дату в Банку відсутній гудвіл, придбаний в результаті об'єднання.

Основні засоби

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

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.

На звітну дату, в зв'язку із першим застосуванням МСФЗ, Банк використав справедливую вартість групи основних засобів "Будівлі, споруди", як умовно первісну вартість цих основних засобів. Подальший облік основних засобів цієї групи буде здійснюватись за цією вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених банком самостійно). Норми амортизації, що встановлені на 2012 рік, переглянуті в кінці звітного року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

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 за первісною вартістю. 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).

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 2012 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

Оперативний лізинг(оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда, за умови якої всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, залишаються у орендодавця, класифікується Банком як оперативний лізинг(оренда).

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

Орендні платежі за угодами оперативного лізингу відносяться на витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії договору та включаються до складу операційних витрат Банку.

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

Фінансовий лізинг

Банк не надавав та не отримувал у фінансовий лізинг активів протягом 2012 року.

Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу повинні виконуватись наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Бухгалтерський облік необоротних активів, утримуваних для продажу, здійснюється Банком за справедливою вартістю. Амортизація на такі активи не нараховується.

Припинена діяльність

Протягом звітного періоду Банк не мав припиненої діяльності, тобто компоненту, який було ліквідовано та який являв собою окремих напрямком бізнесу, був частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу, або був дочірнім підприємством, що придбаний виключно з метою продажу.

Похідні фінансові інструменти

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

Залучені кошти

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента.

Протягом звітного періоду Банк не залучав кошти шляхом емісії власних боргових цінних паперів.

Резерви за зобов'язаннями

Резерв під зобов'язання включає зобов'язання нефінансового характеру з невизначеним строком або сумою. В Банку відсутні зобов'язання щодо яких існує ймовірність погашення з вибуттям ресурсів і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання. Резерви відсутні.

Субординований борг

В Банку відсутні кошти, залучені на умовах субординованого боргу.

Податок на прибуток

У 2012 році ставка податку на прибуток становила 21%, але податок на прибуток не нараховувався в зв'язку з отриманим збитком в сумі 8 847 тис.грн. Переплата по податку на прибуток складає 156 тис.грн.

Станом на 31.12.12р. банком були визнані відстрочені податкові зобов'язання за ставкою 19% (ставка податку в 2013 році), які обліковуються на рахунку № 3621, в сумі 36 тис.грн.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку сформовано грошовими внесками його акціонерів шляхом придбання акцій Банку при проведенні емісій. 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 31.12.2000р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 „Фінансова звітність в умовах гіперінфляції. Справедлива вартість інструментів власного капіталу не визначається, так як вони не котируються на

активному ринку, але включені в біржовий список Української фондової біржі. Акції розміщені за номінальною вартістю, емісійний дохід відсутній.

Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк жодного разу в т.ч. і протягом 2012 року не проводив операції з викупу власних акцій у акціонерів банку для подальшого перепродажу або анулювання.

Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком, від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

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.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, що визнаються за методом нарахування з використанням методу 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.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

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).
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2012р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	2,6316
756	100 швейцарських франків	872,2824
826	100 англійських фунтів стерлінгів	1289,8185
840	100 доларів США	799,3000
978	100 ЄВРО	1053,7172

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 визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожен наступний 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 "Доходи" і 7 "Витрати" 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".

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності, тобто банком використано "управлінський підхід" визначення сегментів бізнесу.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

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

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано 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, витрати по сплаті штрафів.

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.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.

При визначенні сегментів банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.

На звітну дату банком виділено наступні звітні сегменти:

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

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

В 2012 році Банк змінив свою облікову політику щодо основних засобів групи "Будівлі, споруди". В зв'язку із першим застосуванням МСФЗ, Банк використав справедливу вартість цієї групи основних засобів як умовно первісну вартість цих основних засобів, що призвело до змін в компонентах власного капіталу Банку: збільшення нерозподіленого прибутку Банку та зменшення резервів переоцінки основних засобів.

Зміни в облікових оцінках

В 2012 році Банк змінив свої облікові оцінки для розрахунку резервів під знецінення кредитів, фінансової та господарської дебіторської заборгованості відповідно до вимог МСБО 39, що призвело до коригувань порівняльних даних в статтях звіту про фінансовий стан, а саме: кредити та заборгованість клієнтів, інші активи та інші фінансові активи.

Також було змінено облікові оцінки щодо врахування в балансі наданих/отриманих кредитів на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як операції з похідними фінансовими інструментами відповідно до вимог МСБО 39, які призвели до коригувань порівняльних даних в статтях звіту про фінансовий стан, а саме: кошти в інших банках та кошти банків

Порівняльні дані було скориговано для відповідності представлення поточних показників.

Звіт про фінансовий стан

Тис.грн.

Найменування статті	2010 рік		2011 рік		2012 рік
	Попередня звітність	Після коригувань	Попередня звітність	Після коригувань	
Кредити та заборгованість клієнтів (резерви)	22600,5	23709,9	19554,7	18998,9	21691,7
Кошти в інших банках (кредити МБК, депозити МБД)	572565,9	31287,3	254522,8	4161,2	5172,5
Резерви під МБК	1360,4	0	378,1	0	2136,3
Інші активи (резерви)	0	9,1	0	51,7	42,7
Інші фінансові активи (резерви)	52,7	0,5	23,3	1,8	849,6
Кошти банків (кредити МБК, депозити МБД)	551671,2	10392,6	317239,2	66877,6	8316,2
Зміни у власному капіталі:					
Резерви переоцінки ОЗ	36418,5	0	36418,5	0	0
Нерозподілений прибуток	5120,4	41833,0	1169,7	38492,0	29592,4

Вплив змін в облікових оцінках на Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Тис.грн.

Найменування статті	2011 рік		2012 рік	
	Попередня звітність	Попередня звітність	До коригувань	Після коригувань
Відрахування до резервів	(6559)	(5945)	(3613)	(4435)
Результат від переоцінки іноземної валюти	1867	1863	(927)	(1009)
Прибуток/збиток за рік	907	1517	(7943)	(8847)

У всьому іншому облікова політика Банку в 2012 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2012 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів. Банк аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення на регулярній основі. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом. Такі ознаки можуть включати дані про негативну зміну платоспроможності позичальників при погіршенні національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику і об'єктивних ознак знецінення, аналогічних до тих активів, які використовуються для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків постійно аналізуються для уникнення будь якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Знецінення інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу. На кожну наступну після визнання дату балансу, Банк оцінює цінні папери доступні для продажу на предмет знецінення. Об'єктивним доказом знецінення може бути значне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її балансової вартості. Оцінка на предмет знецінення може змінюватись в окремих проміжках часу виходячи із майбутніх подій, які можуть відбутися або ні. Банк вважає це важливою обліковою оцінкою.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи/витрати може бути суттєвим. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Визначення пов'язаних сторін. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами.

Примітка 3.2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

У звітному році Банк використав нові та змінені стандарти та тлумачення, які стали обов'язковими для застосування в 2012 році та які відносилися до операцій Банку.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (опублікована в грудні 2010р., застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати) надає суб'єкту господарювання при переході на МСФЗ право вибору оцінювати окремі активи та зобов'язання за справедливою вартістю і використовувати таку справедливу вартість в якості умовної вартості у вхідному звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду. РМСБО також внесла зміни до МСФЗ 1 для скасування встановлених дат щодо одного винятку із застосування МСФЗ та одного звільнення від застосування МСФЗ для фінансових активів та фінансових зобов'язань. Це означає, що суб'єкти господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, можуть не визначати справедливу вартість окремих фінансових активів та зобов'язань за їх початкового визнання за періоди до дати переходу на облік за МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати). Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку (у визначений момент часу в майбутньому) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Зміна може вплинути на подання інформації, але не має впливу на фінансовий стан чи результат діяльності Банку.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкритті інформації" (опубліковані в жовтні 2010р і застосовуються для річних періодів, які починаються 1 липня 2011р. або після цієї дати). Зміни вимагають розкриття інформації про ризики, що виникають в зв'язку передачею фінансових активів, розкриття інформації по класам активів, їх балансовій вартості, а також ризики та вигоди, що виникають при передачі фінансових активів іншій стороні, але при цьому ще залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику, а також виключено вимоги щодо розкриття інформації відносно позик з переглянутими умовами. Також надано роз'яснення, що компанія повинна розкривати суму застави, на яку звернено стягнення на звітну дату, а не суму, що отримана протягом звітного періоду. Ця поправка не вплинула істотно на фінансовий стан Банку, так як під час першого застосування не потрібно надавати порівняльну інформацію до розкриття інформації, які вимагаються для періодів, які починаються до 1 липня 2011 року.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" - "Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку" (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року, або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення може бути спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 "Податки на прибуток" – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації", у якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки, був уключений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю. На звітну дату у Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

Управлінський персонал банку визначив вплив змін та стандартів бухгалтерського обліку, які вплинули на його фінансову звітність та зазначив їх в примітці "Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок" та вважає, що всі інші МСФЗ та удосконалення, що вступили в дію, не мали впливу на фінансовий стан банку та на результати його діяльності за 2012 рік.

Зміни до МСФЗ, які Банк не застосував до початку їх обов'язкового застосування (не відносяться до його діяльності) та нові облікові положення, щодо яких є намір застосовувати в наступних звітних періодах.

Зміни до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" роз'яснення щодо класифікації випусків прав на акції для розподілу серед наявних акціонерів. Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як похідні фінансові інструменти.

Тлумачення КТМФЗ 19 "Погашення фінансових зобов'язань шляхом надання дольових інструментів" надає роз'яснення щодо операцій, коли Банк здійснює погашення заборгованості, повністю або частково, шляхом випуску своїх інструментів власного капіталу. Прибуток або збиток відображається в прибутку /збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу;

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" щодо необхідності здійснити оцінку за справедливою вартістю (якщо інші стандарти не вимагають оцінки на іншій основі) частки участі учасників, які не забезпечують контроль, що не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, рекомендації щодо умов здійснення виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, зазначити, що умовна винагорода в разі об'єднання бізнесу, яке відбулося до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог попередньої версії МСФЗ 3.

Переглянуте тлумачення КТМФЗ 13 "Програми формування лояльності клієнтів" уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

Зміни до МСФЗ10 "Консолідована фінансова звітність (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2013року) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній., вимагають від керівництва значно більшого об'єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ27. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27 та уключає роз'яснення по відношенню застосування нового визначення контролю.

МСФЗ 11 "Угода про спільну діяльність (набирає чинності з 1 січня 2013року) надає роз'яснення що таке спільний контроль а також вносить зміни в метод обліку угод про спільну діяльність, оскільки замість 3 категорій згідно МСФЗ 31 використовуються тільки дві категорії. Стандарт виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контрольовані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі.

МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" потребує розкриття інформації про вплив часток в інших компаніях на їх фінансовий стан, результати діяльності і грошові потоки, про характер часток участі та ризики, пов'язані з такою участю, розширені вимоги по відношенню розкриття загальної та кількісної інформації щодо кожної дочірньої компанії, щодо контролю, спільного контролю а також класифікації угоди про спільну діяльність, інформацію по кожній індивідуально значимій спільній та асоційованій компанії.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "класифікація та оцінка"(набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2015року) замінює окремі розділи МСБО 39.Основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від договірних характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом. При первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю В подальшому фінансовий інструмент, якщо він є борговим, може оцінюватися за амортизованою вартістю якщо: а)бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплати основної суми і відсотків. Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю. Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу або прибутків та збитків.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін.

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	3	4
1	Готівкові кошти	9592	8445	18064
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8727	9871	8539
3	Кореспондентські рахунки у банках:	3329	32431	16791
3.1	України	688	1167	1589
3.2	Інших країн	2641	31264	15202
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	21648	50747	43394

Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31.12.2012, на 31.12.2011 та станом на 31.12.2010, відображені в даній примітці, є незнеціненими та належать до країн I групи ризику.

Протягом 2012, 2011 та 2010 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7.

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

Примітка 5. Торгові цінні папери

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	38451	80336	20060
1.1	державні облігації	38451	80336	20060
1.2	облігації місцевих позик	0	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0	0
1.4	Векселі	0	0	0
2	Акції підприємств	0	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	38451	80336	20060

Торгові цінні папери також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	38451	-	-	-	38451
1.1	державні установи та підприємства	38451	-	-	-	38451
2	Усього боргових цінних паперів	38451	-	-	-	38451

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в торговому портфелі банку цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, іншими операціями, немає.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	80336	-	-	-	80336
1.1	державні установи та підприємства	80336	-	-	-	80336
2	Усього боргових цінних паперів	80336	-	-	-	80336

Станом на 31.12.2011 року в торговому портфелі банку цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, немає, але є ОВДП, які використані, як застава під отриманий від Національного банку України кредиту рефінансування. Відповідно до договору застави державних облігацій України № 46/12-11/ДОУ від 29.12.2011 року з метою забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором № 46/12-11/КТ від 29.12.2011 року на суму 39500 тис.грн. строком з 29 грудня 2011 року по 26 січня 2012 року, банк передав в заставу Національному банку України ОВДП (код UA4000116974) у кількості 30 000 штук балансовою вартістю 30145980,00 грн. та ОВДП (код UA4000108823) у кількості 10 000 штук балансовою вартістю 10499500,00 грн. Загальна вартість застави становить 39809700,00 грн.

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	20060	-	-	-	20060
1.1	державні установи та підприємства	20060	-	-	-	20060
2	Усього боргових цінних паперів	20060	-	-	-	20060

Станом на кінець дня 31.12.2010 року в торговому портфелі банку знаходяться ОВДП (код UA4000048219) у кількості 10 000 штук, які є об'єктом операції репо, балансовою вартістю 11690100,00 грн. Відповідно до договору РЕПО № P01/К-2010; 9-Р 09/2010 від 30.09.2010 р. банк залучив за дані ОВДП грошові кошти у сумі 10145700,00 грн.

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

Примітка 6. Кошти в інших банках

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки у банках СНГ	174	498	924
2	Кредити, надані іншим банкам:	4998	3663	30363
3.1	Короткострокові	4998	3663	30363
3.2	Довгострокові	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2136)	0	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	3036	4161	31287

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом 31.12.2012 в сумі 2051 тис.грн., станом на 31.12.2011 в сумі 2181 тис.грн. та станом на 31.12.2010 в сумі 1048 тис.грн. відображено у примітці 12.

Станом на 31.12.2012, 31.12.2011 «Кошти в інших банках» включали нараховані процентні доходи у сумах 3тис.грн, 1 тис.грн. відповідно, станом на 31.12.2010 - нараховані процентні доходи відсутні.

Кошти в інших банках також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	174	0	0	174
1.1	В інших банках	174	0	0	174
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	4998	4998
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	4998	4998
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(2136)	(2136)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	174	0	2862	3036

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	498	0	3663	4161
1.1	В інших банках	498	0	3663	4161
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	498	0	3663	4161

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	924	0	30363	31287
1.5	В інших банках	924	0	30363	31287
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	924	0	30363	31287

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2012 рік		2011 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 станом на 1 січня	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	2136	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній				
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	2136	0	0	0

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках (рядок 2) відповідають даним (із врахуванням таблиць 6.5, 7.2, 7.3), відображеним у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Рядок „Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках”).

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити юридичним особам	131106	193998	165647
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	0	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	20524	24692	40557
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	49290	64665	54867
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(21691)	(18999)	(23710)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	179229	264356	237361

Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 2010 років «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 6451 тис.грн., 7852 тис.грн., 5532 тис.грн. відповідно.

Кредити та заборгованість клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня	0	10129	0	0	6057	2813	0	18999
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(2116)	0	0	3505	1301	0	2690
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	2	0	0	2
7	Залишок станом на 31 грудня	0	8013	0	0	9564	4114	0	21691

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках (рядок 2) відповідають даним (із врахуванням таблиць 6.5, 7.2, 7.3), відображеним у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Рядок „Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках”).

У 2012 році відбулось погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості по кредиту юридичній особі на суму 1230 тис.грн.

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 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	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня	0	16897	0	0	5679	1134	0	23710
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	3869	0	0	358	1679	0	5906
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(10633)	0	0	0	0	0	(10633)
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	(4)	0	0	20	0	0	16
7	Залишок станом на 31 грудня	0	10129	0	0	6057	2813	0	18999

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках (рядок 2) відповідають даним (із врахуванням таблиць 6.5, 7.2, 7.3), відображеним у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Рядок „Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках”).

У 2011 році відбулось погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості по кредиту юридичній особі на суму 5 тис.грн.

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

Станом на 31.12.2012 року Банк мав концентрацію кредитів 10 найбільшим позичальникам у розмірі 124761тис.грн., що складає 62,1% кредитного портфелю (станом на 31.12.2011р. – 155301 тис.грн. та 54,8%, станом на 31.12.2010р. - 124836тис.грн. та 47,8% відповідно). За цими кредитами було сформовано резерв у сумі 12087тис.грн. (станом на 31.12.2011р. – 9538 тис.грн., станом на 31.12.2010р. – 5835 тис.грн.).

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		Сума	%	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	25357	12,6	56053	19,8	40202	15,4
2	Будівництво	48111	23,9	29948	10,6	4149	1,6
3	Транспорт; діяльність пошти та зв'язку	2348	1,2	140	0	875	0,3
4	Фінансова діяльність	0	0	3500	1,2	509	0,2
5	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	5316	2,6	3097	1,1	1332	0,5
6	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	49974	24,9	91263	32,2	115307	44,2
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0	9787	3,5	3031	1,2
8	Кредити, що надані фізичним особам	69814	34,8	89357	31,5	95424	36,5
9	Інші	0	0	210	0,1	242	0,1
10	Усього:	200920	100%	283355	100%	261071	100%

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	8013	3758	1957	13728
2	Кредити, що забезпечені:	123093	16766	47333	187192
2.1	грошовими коштами	19480	0	1695	21175
2.2	цінними паперами	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	15694	16167	36703	68564
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1861	1553	10009	13423
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0
2.5	іншими активами	87919	599	8935	97453
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	131106	20524	49290	200920

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	0	0	17	17
2	Кредити, що забезпечені:	193998	24692	64648	283338
2.1	грошовими коштами	25382	0	2522	27904
2.2	цінними паперами	3500	0	0	3500
2.3	нерухомим майном	54036	24692	51831	130559
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7647	5964	30714	44325
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0
2.5	іншими активами	111080	0	10295	121375
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	193998	24692	64665	283355

Таблиця 7.7. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	0	0	22	22
2	Кредити, що забезпечені:	165647	40557	54845	261049
2.1	грошовими коштами	57969	0	12288	70257
2.2	цінними паперами	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	45008	37669	40822	123499
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7343	7843	21017	36203
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0
2.5	іншими активами	62670	2888	1735	67293
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	165647	40557	54867	261071

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

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	123696	14998	42530	181224
1.1	Кредити середнім компаніям	41232	0	0	41232
1.2	Кредити малим компаніям	82464	0	0	82464
1.3	Інші кредити фізичним особам	0	14998	42530	57528
2	Прострочені, але незнецінені:	50	0	3420	3470
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	50	0	0	50
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	2575	2575
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	845	845
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	7360	5526	3340	16226
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0		0	
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	910	0	967	1877
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	256	0	1439	1695
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6194	5526	934	12654
4	Загальна сума кредитів	131106	20524	49290	200920
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8013)	(9564)	(4114)	(21691)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	123093	10960	45176	179229

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

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	187804	19166	62293	269263
1.1	Кредити середнім компаніям	61600	0	0	61600
1.2	Кредити малим компаніям	126204	0	0	126204
1.3	Інші кредити фізичним особам	0	19166	62293	81459
2	Прострочені, але незнецінені:	0	3129	1438	4567
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	1438	1438
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	3129	0	3129
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	6194	2397	934	9525
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	2397	0	2397
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4884	0	0	4884
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1310	0	934	2244
4	Загальна сума кредитів	193998	24692	64665	283355
5	Резерв під знецінення за кредитами	(10129)	(6057)	(2813)	(18999)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	183869	18635	61852	264356

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

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	7	8	10
1	Непрострочені та незнецінені:	154155	40557	53933	248645
1.1	Кредити середнім компаніям	51385	0	0	51385
1.2	Кредити малим компаніям	102770	0	0	102770
1.3	Інші кредити фізичним особам	0	40557	53933	94490
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	11492	0	934	12426
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	94	0	0	94
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	637	0	0	637
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	10761	0	934	11695
4	Загальна сума кредитів	165647	40557	54867	261071
5	Резерв під знецінення за кредитами	(16897)	(5679)	(1134)	(23710)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	148750	34878	53733	237361

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

7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	395202	122662	272540
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	35148	18638	16510
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	114928	62534	52394
4	Усього	545278	203834	341444

7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	632653	249064	383589
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	39206	21412	17794
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	144652	83162	61490
4	Усього	816511	353638	462873

7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	706016	214910	491106
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	88349	24092	64257
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	132045	121981	10064
4	Усього	926410	360983	565427

Вартість застави зазначена станом на 31.12.2012, 31.12.2011, 31.12.2010 років та оцінена як справедлива вартість, зважена на коефіцієнт ліквідності забезпечення.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у банку.

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

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 8.1 Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	0	0	0
1.1	державні облігації	0	0	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0	0
1.4	Векселі	0	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	18066	17842	17791
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	18066	17842	17791
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	18066	17842	17791

Станом на 31.12.2012 року в портфелі банку на продаж цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, немає.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на 31.12.2012 року, 31.12.2011 року та 31.12.2010 року відсутні.

Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2012 року, 31.12.2011 року та 31.12.2010 року не створювався..

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

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість		
				2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6	7
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	0	7152	7152
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	0	6030	6030
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	0	0	4609
4	ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «АСД-Менеджмент» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Збалансований дохід»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	5400	4660	0
5	ТОВ «Компанія з управління активами «НЬЮ ЕССЕТ» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Інвестиційний стандарт»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	12666		
	Усього			18066	17842	17791

Станом на 31.12.2012 року цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю. Методи визначення справедливої вартості цінних паперів визначені у внутрішньобанківському «Положенні про формування резерву за цінними паперами ПАТ «Банк «Український капітал».

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

- інвестиційні сертифікати ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «АСД-Менеджмент» Закритого диверсифікованого пайового інвестиційного фонду «ЗБАЛАНСОВАНИЙ ДОХІД» у кількості 5400 штук балансовою вартістю 5400 тис.грн.

- інвестиційні сертифікати ТОВ «Компанія з управління активами «НЬЮ ЕССЕТ» Закритого диверсифікованого пайового інвестиційного фонду «Інвестиційний стандарт» у кількості 12541 шт. балансовою вартістю 12666 тис.грн., у т.ч. дооцінка 125 тис.грн.;

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів в портфелі банку на продаж визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів, унесених до біржового реєстру, на Українській міжнародній фондовій біржі. За результатами торгів дооцінка вищезазначених цінних паперів на кінець звітного періоду складала 125 тис.грн.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	0	198	262
2	Придбання	0	0	0
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0	0
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	(198)	0
6	Вибуття	0	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0	0
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	0	0
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
10	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	0	(64)
11	Інші зміни	0	0	0
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	0	0	198

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

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи

												(тис.грн.)
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 2011 року:	0	47675	785	215	469	31	0	0	308	0	49483
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	58303	1921	1113	1868	48	0	0	1091	0	64344
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(10628)	(1136)	(898)	(1399)	(17)	0	0	(783)	0	(14861)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	342	0	58	4	36	202	0	0	642
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	184	18	0	0	0	0	0	0	0	202
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(202)	0	0	(202)
8	Амортизаційні відрахування	0	(1167)	(272)	(128)	(133)	(10)	(36)	0	(85)	0	(1831)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на 31 грудня 2011 року (на 1 січня 2012 року):	0	46692	873	87	394	25	0	0	223	0	48294

14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	58487	2227	1079	1913	52	0	0	1091	0	64849
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	(11795)	(1354)	(992)	(1519)	(27)	0	0	(868)	0	(16555)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	14800	244	0	49	95	64	9	9	0	15270
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	4	0	0	5	0	0	0	0	9
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)
21	Амортизаційні відрахування	0	(1318)	(325)	(76)	(116)	(14)	(64)	0	(61)	0	(1974)
22	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності	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	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	0	60174	796	11	327	111	0	0	171	0	61590
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	73287	2426	1002	1899	152	0	0	1101	0	79867
27.2	Знос на кінець звітнього року	0	(13113)	(1630)	(991)	(1572)	(41)	0	0	(930)	0	(18277)

Станом на 31 грудня 2012 року, на 31 грудня 2011 року та на 31 грудня 2010 року оформлених у заставу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2012 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 988 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2011 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 219 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2010 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 932 тис.грн.

Голова Правління _____ Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер _____ Школьна М.В.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		301	244	193
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		84918	246739	170047
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку		1553	317	0
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування		2051	2181	1047
5	Нараховані доходи		1238	3	36
6	Резерв під знецінення	11.2;11.3	(850)	(2)	0
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		89211	249482	171323

Стаття 4 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.12.2012, 31.12.2011 та 31.12.2010 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Інші фінансові активи також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7.,29.10, 29.11

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	0	0	0	0	2	2
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	848	0	0	0	848
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
7	Залишок станом на 31.12	0	848	0	0	2	850

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	2	2
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
7	Залишок станом на 31.12	0	0	0	0	2	2

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення інших фінансових активів (рядок 2) відповідають даним (із врахуванням таблиць 11.2, 11.3, 11.2), відображеним у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Рядок „Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів”).

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	301	84070	1553	2051	1236	89211
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	36355	1553	2051	1230	41189
1.2	Середні компанії	0	47715	0	0	0	47715
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	6	6
1.4	Фізичні особи	301	0	0	0	0	301
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	848	0	0	2	850
3.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	848	0	0	0	848
3.2	Із затримкою платежу	0	0	0	0	2	2

	більше ніж 366 (367) днів						
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	301	84918	1553	2051	1238	90061
5	Резерв під знецінення	0	(848)	0	0	(2)	(850)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	301	84070	1553	2051	1236	89211

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	244	246739	317	2181	0	249481
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	246739	317	2181	0	249237
1.2	Фізичні особи	244	0	0	0	0	244
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	3	3
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	1	1
3.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	2	2
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	244	246739	317	2181	3	249484
5	Резерв під знецінення	0	0	0	0	(2)	(2)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	244	246739	317	2181	1	249482

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	193	170047	0	1047	36	171323
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років		170046	0	1047	0	171093
1.2	Середні компанії	0	0	0	0	1	1
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	35	35
1.4	Фізичні особи	193	1	0	0	0	194
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	193	170047	0	1047	36	171323
5	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	0
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	193	170047	0	1047	36	171323

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

Примітка 12. Інші активи

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	38	12	14
2	Передоплата за послуги	1031	1099	385
3	Дорогоцінні метали	0	0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	0	0	0
5	Інші активи	55	27	31
6	Резерв під інші активи	(43)	(52)	(9)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1081	1086	421

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	(52)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	9	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0
7	Залишок станом на кінець періоду	0	(43)	0

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	(9)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(43)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0
7	Залишок станом на кінець періоду	0	(52)	0

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

**Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
Необоротні активи, утримувані для продажу:				
1	Основні засоби	31810	0	0
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	31810	0	0

У 2012 році до необоротних активів, утримуваних для продажу, переведено майновий комплекс заводу з переробки плодово-ягідної, овочевої та зернової сировини, на який банк набув право власності згідно договорів про задоволення вимог іпотекодержателя.

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

**Примітка 14. Кошти банків
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	307	1347	47
2	Депозити інших банків:	0	0	0
2.1	Короткострокові	0	0	0
2.2	Довгострокові	0	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0	10345
4	Кредити, отримані:	8009	65530	0
4.1	Короткострокові	8009	65530	0
4.2	Довгострокові	0	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0	0
6	Усього коштів інших банків	8316	66877	10392

Кошти банків також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

Станом на 31.12.2012, на 31.12.2011 та на 31.12.2010 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумах 12 тис.грн., 0 тис.грн. та 200 тис.грн. відповідно.

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	746	1264	243
1.1	Поточні рахунки	706	264	207
1.2	Строкові кошти	40	1000	36
2	Інші юридичні особи	46733	81782	69815
2.1	Поточні рахунки	38402	39328	44417
2.2	Строкові кошти	8331	42454	25398
3	Фізичні особи:	176537	188884	206058
3.1	Поточні рахунки	13916	21540	21362
3.2	Строкові кошти	162621	167344	184696
4	Усього коштів клієнтів	224016	271930	276116

Станом на 31.12.2012, на 31.12.2011 та на 31.12.2010 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 2206 тис.грн., 2505 тис.грн. та 2974 тис.грн. відповідно.

Кошти клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12. 12		31.12.11		01.01. 11	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	746	0,3	1264	0,5	243	0,1
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8785	3,9	6052	2,2	3909	1,4
3	Нерухомість, оренда, інжинірінг та надання послуг підприємцям	3641	1,6	6510	2,4	17940	6,5
4	Фінансова діяльність	678	0,3	5821	2,1	2526	0,9
5	Будівництво	7738	3,5	10383	3,8	2497	0,9
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	22744	10,2	20961	7,7	22430	8,1
7	Транспорт, діяльність пошти та зв'язку	2005	0,9	2503	0,9	2523	0,9
8	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	138	0,1	212	0,1	351	0,1
9	Нерезиденти	8	0	27275	10,0	16139	5,9
10	Фізичні особи	176537	78,8	188884	69,5	206058	74,6
11	Інші	996	0,4	2065	0,8	1500	0,6
12	Усього коштів клієнтів	224016	100	271930	100	276116	100

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, наданими гарантіями, станом на 31.12.2012, 31.12.2011 та 31.12.2010 становила 38296тис.грн., 64365тис.грн. та 77645тис.грн. відповідно.

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

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	224	168	162
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	84082	245844	169765
4	Дивіденди до сплати	2	2	2
5	Інші фінансові зобов'язання	6158	1050	4761
6	Усього інших фінансових зобов'язань	90466	247064	174690

Інші фінансові зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

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

**Примітка 17. Інші зобов'язання
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	350	40	28
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	440	3	0
3	Доходи майбутніх періодів	68	95	42
4	Інша заборгованість	45	29	0
5	Усього	903	167	70

Інші зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7.

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

**Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
станом на 31 грудня 2012 року**

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонері в (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2010 року	60000	60000	0	0	0	60000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	60000	60000	0	0	0	60000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
11	Дивіденди, що капіталізовані	0	4800	0	0	0	4800
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 1 січня 2012 року)	60000	64800	0	0	0	64800
13	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	19000	20520	0	0	0	20520
14	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
15	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
16	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
17	Залишок на 31 грудня 2012 року	79000	85320	0	0	0	85320

21.04.2011 року акціонери Банку на річних Загальних зборах (протокол № 1) прийняли рішення частину прибутку Банку за 2010 рік та нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 4800 тис.грн. направити на реінвестицію дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акції. Таким чином, збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок реінвестиції дивідендів на суму 4800 тис.грн. при розподілі цієї суми пропорційно кількості існуючих акцій відбулося за рахунок збільшення номінальної вартості акції з 1,00 грн. до 1,08 грн.

Зміни до Статуту Банку, пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу за рахунок реінвестиції дивідендів, погоджено Національним банком України 02.06.2011 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 08.06.2011 року. Реєстрація випуску акцій банку в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку відбулася 15.07.2011 року. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №384/1/11 від 15.07.2011 року.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року Статутний капітал Банку становить 64800 тис.грн. та поділений на 60000 тисяч простих іменних акцій сплачених у повному обсязі. Номінальна вартість однієї акції – 1,08 грн.

Протягом 2011 року Банком проведено додатковий випуск акцій. 28.07.2011 р. Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 2) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Кількість акцій, об'явлених до випуску - 75000 тисяч простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 81000 тис.грн.

25.11.2011 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) були затверджені результати відкритого (публічного) розміщення акцій та звіт про результати відкритого (публічного) розміщення акцій.

Кількість випущених і сплачених акцій - 19000 тисяч простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 20520 тис.грн. Номінальна вартість однієї акції – 1,08 грн.

Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 30.12.2011 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 05.01.2012 року. Реєстрація випуску акцій банку в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку відбулася 07.02.2012 року. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 433/1/11 від 07.02.2012 року.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Статутний капітал Банку становить 85320 тис.грн. та поділений на 79000 тисяч простих іменних акцій сплачених у повному обсязі. Номінальна вартість однієї акції – 1,08 грн.

Акції Банку посвідчують корпоративні права акціонера щодо цього Банку. Усі акції Банку є іменними та існують виключно в бездокументарній формі. Акція неподільна. Акція може належати декільком особам на праві спільної власності, співвласники можуть здійснювати свої права через одного з них або загального представника.

Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, отримання інформації про фінансову діяльність Банку. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери-власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства.

Переважає правом акціонерів визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Переважне право надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому законодавством.

Кожний акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку; вчинення Банком значного правочину; зміну розміру статутного капіталу Банку. Банк у вказаних випадках зобов'язаний викупити належні акціонерів акції в порядку визначеному чинним законодавством. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

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

**Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12. 12 року	31.12.11 року	01.01. 11 року
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	125	65	65
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	125	65	65
2	Усього резервів переоцінки	125	65	65

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

**Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
станом на 31 грудня 2012 року**

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік			2011 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	21648	0	21648	50747	0	50747
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2436	0	2436	1524	0	1524
3	Торгові цінні папери	5	38451	0	38451	80336	0	80336
4	Кошти в інших банках	6	3036	0	3036	4161	0	4161
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	115480	63749	179229	162739	101617	264356
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		18066	0	18066	17842	0	17842
7	Інвестиційна нерухомість	9	0	0	0	0	0	0
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		156		156	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	0	61590	61590	0	48294	48294
10	Інші фінансові активи	11	89211	0	89211	249482	0	249482
11	Інші активи	12	1081	0	1081	1086	0	1086
12	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	31810	0	31810	0	0	0
13	Усього активів		321375	125339	446714	567917	149911	717828
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	14	8316	0	8316	66877	0	66877
15	Кошти клієнтів	15	158884	65132	224016	187625	84305	271930
16	Відстрочені податкові зобов'язання	24	0	36	36	0	25	25
17	Інші фінансові зобов'язання	16	90466	0	90466	247064	0	247064
18	Інші зобов'язання	17	903	0	903	167	0	167
19	Усього зобов'язань		258569	65168	323737	501733	84330	586063

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

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

станом на 31 грудня 2012 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	41690	46454
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Кошти в інших банках	26327	20784
5	Торгові боргові цінні папери	7862	5769
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо–торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	17	5
9	Депозити овернайт в інших банках	103	1018
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	0
12	Інші	25	45
13	Усього процентних доходів	76024	74075
	Процентні витрати:		
14	Строкові кошти юридичних осіб	(4250)	(4032)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	0	0
16	Інші залучені кошти	0	0
17	Строкові кошти фізичних осіб	(19240)	(23421)
18	Строкові кошти інших банків	(37211)	(19025)
19	Депозити овернайт інших банків	(327)	(651)
20	Поточні рахунки	(1643)	(1741)
21	Кореспондентські рахунки	0	0
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
23	Інші	0	0
24	Усього процентних витрат	(62671)	(48870)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	13353	25205

Дані Примітки 21 також аналізуються як частина Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у примітці 28, таблицях 28.1, 28.2.

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

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	8758	9263
2	Інкасація	20	95
3	Операції з цінними паперами	2	3
4	Інші	0	0
5	Операції довірчого управління	102	122
6	Гарантії надані	54	98
7	Усього комісійних доходів	8936	9581
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(1315)	(1456)
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	(191)	(279)
11	Інші	0	0
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	(1506)	(1735)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	7430	7846

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

**Примітка 23. Інші операційні доходи
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди), в тому числі:	1237	957
3.1	нерухомого майна	1098	837
3.2	індивідуальних сейфів	139	120
4	Дохід від суборенди	0	0
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	0	0
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	0	0
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	1
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
9	Роялті	0	0
10	Інші *	141	115
11	Усього операційних доходів	1378	1073

* Сума по статті “Інші” складається в основному:

- станом на 31 грудня 2012 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (97 тис.грн.);
- станом на 31 грудня 2011 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (76 тис.грн.).

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

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(14922)	(15833)
2	Амортизація основних засобів	(1914)	(1746)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	0	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	(61)	(85)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4189)	(4326)
8	Витрати на роялті	0	(177)
9	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(207)	(149)
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2)	(26)
11	Професійні послуги	(174)	(77)
12	Витрати на консультативні послуги	(64)	(73)
13	Витрати із страхування	(1194)	(847)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(37)
15	Витрати на охорону	(1098)	(954)
16	Витрати на комунальні послуги	(873)	(684)
17	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1085)	(1447)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
19	Інші	(823)	(893)
20	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26609)	(27354)

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

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	155	(360)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(11)	231
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(11)	231
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	144	(129)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(8991)	1646
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1888)	(384)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(565)	(520)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	144
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	(244)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	575	298
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	155	346
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	1878	0
12	Інші коригування	0	0
13	Сума податку на прибуток (збиток)	155	(360)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(25)	0	(242)	0	0	(267)
1.1	Основні засоби	(5)	0	5	0	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	15	0	0	15
1.3	Переоцінка активів	(20)	0	167	0	0	147
1.4	Нараховані доходи (витрати)	0	0	91	0	0	91
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0
1.6	Інші	0	0	(520)	0	0	(520)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(25)	0	(11)	0	0	(36)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	520	0	0	520
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(25)	0	(531)	0	0	(556)

**Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(8847)	1517	1448
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		0	0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(8847)	1517	1448
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	18	79000	60000	60000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	18	0	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)		(0,11)	0,03	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток/ (збиток) на одну привілейовану акцію		0	0	0

Банк немає розбавляючих потечійних простих акцій. Показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(8847)	1517	1448
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	27	2	2	2
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(8847)	1517	1448
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	0	0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		0	0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(8847)	1517	1448
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	0	0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(8847)	1517	1448

Примітка 27. Дивіденди
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня	2	0	2	0	2	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	0	0	0	0
4	Залишок станом на 31 грудня	2	0	2	0	2	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0	0	0

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

**Примітка 28. Звітні сегменти
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 21)	30460	11230	34334	0	76024
2	Комісійні доходи (примітка 22)	6577	1551	808	0	8936
3	Інші операційні доходи (примітка 23)	1185	193	0	0	1378
4	Усього доходів сегментів	38222	12974	35142	0	86338
5	Процентні витрати (примітка 21)	(4972)	(20161)	(37538)	0	(62671)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 6 табл.6.5, примітка 7 табл.7.2)	3346	(4806)	(2136)	0	(3596)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	9	0	(848)	0	(839)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	(995)	0	(995)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(774)	0	(774)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	(501)	4340	(1169)	0	2670
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(304)	(202)	(503)	0	(1009)
12	Комісійні витрати (примітка 22)	(191)	(282)	(1033)	0	(1506)
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 24)	0	0	0	(26609)	(26609)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	35609	(8137)	(9854)	(26609)	(8991)

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (примітка 21)	32637	13817	27621	0	74075
2	Комісійні доходи (примітка 22)	7060	1306	1215	0	9581
3	Інші операційні доходи (примітка 23)	933	140	0	0	1073
4	Усього доходів сегментів	40630	15263	28836	0	84729
5	Процентні витрати (примітка 21)	(4813)	(24381)	(19676)	0	(48870)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 6 табл.6.5, примітка 7 табл.7.2)	(3864)	(2037)	0	0	(5901)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(44)	0	0	0	(44)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	(2925)	0	(2925)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	8015	0	8015
10	Результат від операцій з іноземною валютою	(1710)	2422	(6844)		(6132)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	522	558	783		1863
12	Комісійні витрати (примітка 22)	(279)	0	(1456)	0	(1735)
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 24)	0	0	0	(27354)	(27354)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	30442	(8175)	6733	(27354)	1646

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	143426	56436	143654	0	343516
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	31810	31810
3	Усього активів сегментів	143426	56436	143654	31810	375326
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	71388	71388
6	Усього активів	143426	56436	143654	103198	446714
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	47646	177354	98352	0	323352
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	47646	177354	98352	0	323352
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	385	385
11	Усього зобов'язань	47646	177354	98352	385	323737
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизаційні відрахування (примітки 10, 24)	0	0	0	(1974)	(1974)
14	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

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

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

Рядок 6 відповідає рядку 13 Звіту про фінансовий стан.

Рядок 11 відповідає рядку 20 Звіту про фінансовий стан.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	202780	80731	377559	0	661070
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0		
3	Усього активів сегментів	202780	80731	377559	0	661070
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	56758	56758
6	Усього активів	202780	80731	377559	56758	717828
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	83717	188888	313393	0	585998
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	83717	188888	313393	0	585998
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	65	65
11	Усього зобов'язань	83717	188888	313393	65	586063
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизаційні відрахування (примітки 10, 24)	0	0	0	(1831)	(1831)
14	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

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

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

Рядок 6 відповідає рядку 13 Звіту про фінансовий стан.

Рядок 11 відповідає рядку 20 Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками
станом на 31 грудня 2012 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, а саме: «Положення про кредитування», «Положення про кредитування інвестиційних проектів», «Положення про кредитування суб'єктів господарювання у формі «овердрафт», «Положення про кредитування небанківських фінансових установ у формі «овердрафт» для купівлі облігацій внутрішньої державної позики», «Положення про проведення факторингових операцій з юридичними особами на внутрішньому ринку», «Положення про споживче кредитування працівників», «Положення про порядок здійснення операцій за гарантіями в національній та іноземній валюті», «Положення про порядок роботи з проблемними (безнадійними) кредитами», «Положення про порядок користування єдиною інформаційною системою «Ресстр позичальників», «Положення про порядок виконання документарних акредитивів у розрахунках за зовнішньоекономічними операціями», «Положення про залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку».
- 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 згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення про порядок формування та ведення кредитної документації».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставлене майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
 - Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
 - Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – 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.

За 2012 рік змін у процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2012 року ПАТ „Банк „Український капітал” жодного разу не порушував нормативів кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2012 року нормативи кредитного ризику банку були наступними:

- 1) Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента $H7=18,60\%$ при максимальному нормативному рівні 25%.
- 2) Норматив великих кредитних ризиків $H8=87,34\%$ при максимальному нормативному рівні 800%.
- 3) Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру $H9=0,34\%$ при максимальному нормативному рівні 5%.
- 4) Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам $H10=0,43\%$ 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 кожний 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 - $H11$ та $H12$;
- 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 31 грудня 2012 року середньозважені нормативи інвестування банку були наступними:

- 1) Норматив максимального інвестування в цінні папери за кожною установою $H11=14,70\%$ при максимальному нормативному рівні 15%.
- 2) Норматив загальної суми інвестування $H12=21,03\%$ 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 29.1. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31.12.2012р.				на 31.12.2011р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долари США	54103	163854	0	(109751)	189873	253012	0	(63139)
Євро	48724	47993	0	731	144490	126986	0	17504
Фунти стерлінгів	231	6	0	225	124	267	0	(143)
Інші	1449	286	0	1163	1152	1047	0	105
Усього	104507	212139	0	(107632)	335639	381312	0	(45673)

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012р.		на 31.12.2011р.	
		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 %	(5488)	(5488)	(3157)	(3157)
2	Послаблення долара США на 5 %	5488	5488	3157	3157
3	Зміцнення євро на 5 %	37	37	875	875
4	Послаблення євро на 5 %	(37)	(37)	(875)	(875)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	(7)	(7)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	7	7
7	Зміцнення інших валют	58	58	5	5
8	Послаблення інших валют	(58)	(58)	(5)	(5)

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 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 %	(5486)	(5486)	(3148)	(3148)
2	Послаблення долара США на 5 %	5486	5486	3148	3148
3	Зміцнення євро на 5 %	36	36	942	942
4	Послаблення євро на 5 %	(36)	(36)	(942)	(942)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	(7)	(7)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	7	7
7	Зміцнення інших валют	57	57	5	5
8	Послаблення інших валют	(57)	(57)	(5)	(5)

Процентний ризик

Основна діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління процентним ризиком.

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 за рахунок частини 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 відсоткового ризику банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спрейдів.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Рядок	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
	2012 рік						
4	Усього фінансових активів	63474	55966	28981	63749	0	212170
5	Усього фінансових зобов'язань	76588	25970	64642	65132	0	232332
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2012	(13114)	29996	(35661)	(1383)	0	(20162)
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	101281	67120	72335	101617	0	342353
5	Усього фінансових зобов'язань	141294	74131	39077	84305	0	338807
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2011	(40013)	(7011)	33258	17312	0	3546

Станом на кінець 2012 року загальний GAP банку був від'ємний та становив 20 млн.грн., що більше показника попереднього року на 23,7 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від 0,7% до 16,8%, а саме:

- до 1 місяця – „-13,1 млн.грн.”, що становить -6% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „+30 млн.грн.”, що становить +14% процентних загальних фінансових активів;
- від 6 місяців до 12 місяців – „-35,7 млн.грн.”, що становить -16,8% процентних загальних фінансових активів;
- та по строку від 1 року GAP= „-1,4млн.грн.”, що становить -0,7% процентних загальних фінансових активів.

При цьому кумулятивний GAP по всім строкам до 6 місяців має позитивне значення в межах 16,9 млн.грн., проте по всім строкам до 1 року є від'ємним в межах 18,8 млн.грн., що становить -8,9% загальних фінансових процентних активів.

Таким чином, можна сказати, що банк має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає зміну відсоткового прибутку у бік, протилежний напрямку зміни ставок.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік			
		гривня	Долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0,36	5,23	0	4,8	0,36	5,23	0
2	Торгові боргові цінні папери	11,2	0	0	0	11,00	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	6,00	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	19,98	13,36	8,95	0	17,17	12,44	8,20	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	21,00	7,00	0	0	11,17	0	0	0
6	Кошти клієнтів:	12,53	8,95	6,08	0	11,56	9,92	6,33	0
6.1	Поточні рахунки	2,92	3,62	0,22	0	3,08	5,57	0,29	0
6.2	Строкові кошти	19,67	9,54	6,85	0	16,96	10,46	7,08	0

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

Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

Географічний ризик

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

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 4)	19007	2641	0	21648
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2436	0	0	2436
3	Торгові цінні папери (Примітка 5)	38451	0	0	38451
4	Кошти в інших банках (Примітка 6)	2862	0	174	3036
5	Кредити та заборгованість клієнтів	179229	0	0	179229

	(Примітка 7)				
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	18066	0	0	18066
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	52856	0	36355	89211
8	Усього фінансових активів	312907	2641	36529	352077
9	Нефінансові активи	94637	0	0	94637
10	Усього активів	407544	2641	36529	446714
	Зобов'язання				
11	Кошти банків (Примітка 14)	8316	0	0	8316
12	Кошти клієнтів (Примітка 15)	223028	440	548	224016
13	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	54025	0	36441	90466
14	Усього фінансових зобов'язань	285369	440	36989	322798
15	Нефінансові зобов'язання	939	0	0	939
16	Усього зобов'язань	286308	440	36989	323737
17	Чиста балансова позиція	121236	2201	(460)	122977
18	Зобов'язання кредитного характеру	64397	0	0	64397

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 4)	19483	31264	0	50747
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1524	0	0	1524
3	Торгові цінні папери (Примітка 5)	80336	0	0	80336
4	Кошти в інших банках (Примітка 6)	3663	0	498	4161
5	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 7)	264356	0	0	264356
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	17842	0	0	17842
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	219025	0	30457	249482
8	Усього фінансових активів	606229	31264	30955	668448
9	Нефінансові активи	49380	0	0	49380
10	Усього активів	655609	31264	30955	717828
	Зобов'язання				
11	Кошти банків (Примітка 14)	66877	0	0	66877
12	Кошти клієнтів (Примітка 15)	243644	744	27542	271930
13	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	216544	0	30520	247064
14	Усього фінансових зобов'язань	527065	744	58062	585871
15	Нефінансові зобов'язання	192	0	0	192
16	Усього зобов'язань	527257	744	58062	586063
17	Чиста балансова позиція	128352	30520	(27107)	131765
18	Зобов'язання кредитного характеру	83552	0	0	83552

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 16 дорівнюють відповідно рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 10, 13, 14, 15, 18, 20 Звіту про фінансовий стан.

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

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:
- ризик ліквідності ринку - втрати банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
 - 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;
 - 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 застосовує 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 щоквартально (або частіше у разі потреби).

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 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року
(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 (Примітка 14)	8316	0	0	0	0	8316
2	Кошти клієнтів (Примітка 15):	68272	16177	74435	57111	8021	224016
2.1	Кошти фізичних осіб	26155	16124	69752	56485	8021	176537
2.2	Інші	42117	53	4683	626	0	47479
3	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	90466	0	0	0	0	90466
4	Фінансові гарантії	7	49	277	363	42	738
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	22293	27534	12787	779	266	63659
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	22300	27583	13064	1142	308	64397

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 14, 15, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2011 року
(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 (Примітка 14)	66877	0	0	0	0	66877
2	Кошти клієнтів (Примітка 15):	74417	30715	82493	84305	0	271930
2.1	Кошти фізичних осіб	32894	22471	50628	82891	0	188884
2.2	Інші	41523	8244	31865	1414	0	83046
3	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	246746	94	209	15	0	247064
4	Фінансові гарантії	0	221	1031	642	0	1894
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	24102	18479	35659	3152	266	81658
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	24102	18700	36690	3794	266	83552

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 14, 15, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2012 року

(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 (Примітка 4)	21648	0	0	0	0	21648
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2436	0	0	0	0	2436
3	Торгові цінні папери (Прим.5)	38451	0	0	0	0	38451
4	Кошти в інших банках (Прим. 6)	3036	0	0	0	0	3036
5	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 7)	30534	41946	43000	44970	18779	179229
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	0	4660	13406	0	0	18066
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	89211	0	0	0	0	89211
8	Усього фінансових активів	185316	46606	56406	44970	18779	352077
	Зобов'язання						
9	Кошти в інших банках (Примітка 14)	8316	0	0	0	0	8316
10	Кошти клієнтів (Примітка 15)	68272	16177	74435	57111	8021	224016
11	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	90466	0	0	0	0	90466
12	Усього фінансових зобов'язань	167054	16177	74435	57111	8021	322798
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	18262	30429	(18029)	(12141)	10758	29279
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	18262	48691	30662	18521	29279	29279

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11 відповідають рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 10, 14, 15, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2011 року

(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 (Примітка 4)	50747	0	0	0	0	50747
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1524	0	0	0	0	1524
3	Торгові цінні папери (Прим. 5)	80336	0	0	0	0	80336
4	Кошти в інших банках (Прим.6)	4161	0	0	0	0	4161
5	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 7)	24735	27490	110514	82324	19293	264356
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	0	17842	0	0	0	17842
7	Інші фінансові активи (Прим.11)	249482	0	0	0	0	249482
8	Усього фінансових активів	410985	45332	110514	82324	19293	668448
	Зобов'язання						
9	Кошти в інших банках (Прим.14)	66877	0	0	0	0	66877
10	Кошти клієнтів (Прим.15)	74417	30715	82493	84305	0	271930
11	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	246746	94	209	15	0	247064
12	Усього фінансових зобов'язань	388040	30809	82702	84320	0	585871
13	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	22945	14523	27812	(1996)	19293	82577
14	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	22945	37468	65280	63284	82577	82577

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11 відповідають рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 10, 14, 15, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Примітка 30. 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 та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на 01.01.2013р. регулятивний капітал Банку становив 123191,9 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності капіталу. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складає 20,27% (попередній період -16,54%) при нормативному значенні не менше 10% та середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 19,24% (попередній період – 14,36%) при нормативному значенні не менше 9%.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2011рік	2012рік
	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	64800	85320
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	20520	
1.2.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	7887,7	7940
1.3.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу)	(2504,0)	(7849,3)
1.4.	Основний капітал банку	90703,7	85410,7
	Додатковий капітал		
1.5.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями	368,7	245,3
1.6.	Результат переоцінки основних засобів, які належать до нерухомого майна, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій	32372,3	-
1.8.	Нерозподілений прибуток минулих років	262,7	37535,9
1.9	Додатковий капітал	33003,7	37781,2
	Усього регулятивний капітал	123707,4	123191,9

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Вик.Ілечко Т.В. тел.205-32-87

**Примітка 31. Рахунки довірчого управління
за 2012 рік
320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	0	1864	-1864
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	175506	168416	+7090
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	175506	170280	+5226
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	175506	170280	+5226
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	175506	170280	+5226

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

**Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку
станом на 31 грудня 2012 року
320371 ПАТ «Банк «Український капітал»**

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2012 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції знаходиться шість справ, за якими ПАТ «Банк «Український капітал» виступає позивачем. Загальна сума зобов'язань боржників перед Банком становить 7,8 млн.грн.

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

Станом на кінець 31 грудня 2012 року державними виконавчими службами відкрито 15 виконавчих проваджень по стягненню на користь Банку грошових коштів у розмірі 17,2 млн.грн.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк не має непередбачених податкових зобов'язань.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2012 та 2011 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	14941
2	Невикористані кредитні лінії	28890	8215
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	34769	58502
5	Гарантії видані	738	1894
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	64397	83552

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

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Гривня	14360	20968
2	Долар США	47150	59783
3	Євро	2887	2801
4	Усього	64397	83552

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік		2011 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5	0	0	39810	39530
2	Усього		0	0	39810	39530

Примітка 33. 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, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на біржі (чи іншій організації).

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- котирування на активному ринку;
- при відсутності активного ринку: методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів . Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити банк вважає, 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. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Найменування статті	2012 рік		2011	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Кредити та заборгованість клієнтів:				
кредити юридичним особам	123093	123093	183869	183869
іпотечні кредити фізичних осіб	10960	10960	18635	18635
кредити на поточні потреби фізичним особам	45176	45176	61852	61852
Усього фінансових активів, що облік за амортизованою вартістю	179229	179229	264356	264356
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів:				
державні та громадські організації	40	40	1000	1000
інші юридичні особи	8331	8331	42454	42454
фізичні особи	162621	162621	167344	167344
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	170992	170992	210798	210798

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином :

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються

спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;

- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

33.2 Аналіз певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1. Торгові цінні папери:	38451			38451	38451
державні облігації	38451			38451	38451
2. Цінні папери у портфелі банку на продаж:	18066			18066	18066
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	18066			18066	18066
3. Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	1553			1553	1553
4. Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		84070		84070	84070
Фінансові зобов'язання					
1. Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		84082		84082	84082

33.3 Аналіз певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2011 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1. Торгові цінні папери:	80336			80336	80336
державні облігації	80336			80336	80336
2. Цінні папери у портфелі банку на продаж:	17842			17842	17842
акції підприємств та інші цінні папери з нефік. прибутком	17842			17842	17842
3. Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	317			317	317
4. Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		246739		246739	246739
Фінансові зобов'язання					
1. Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		245844		245844	245844

Вик. Ілечко Т.В. 205-32-87

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	21648					21648
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2436					2436
3	Торгові цінні папери			38451			38451
4	Кошти в інших банках:	3036					3036
	кредити, надані іншим банкам	2862					2862
	кор.рахунки у банках СНГ	174					174
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	179229					179229
	кредити юр.особам	123093					123093
	іпотечні кредити фізичних осіб	10960					10960
	кредити на поточні потреби фізичним особам	45176					45176
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж		18066				18066
7	Інші фінансові активи:	89211					89211
	дебіторська заборгован. за операціями з платіжними картками	301					301
	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	84070					84070
	грошові кошти з обмеженим правом користування	2051					2051
	інші фінансові активи	1236					1236
	похідні фінансові активи				1553		1553
8	Усього фінансових активів	352077					352077

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2011 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50747					50747
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	1524					1524
3	Торгові цінні папери			80336			80336
4	Кошти в інших банках:	4161					4161
	кредити, надані іншим банкам	3663					3663
	коррахунки у банках СНГ	498					498
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	264356					264356
	кредити юридичним особам	183869					183869
	іпотечні кредити фізичних осіб	18635					18635
	кредити на поточні потреби фізичним особам	61852					61852
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж		17842				17842
7	Інші фінансові активи:	249482					249482
	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	244					244
	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	246739					246739
	грошові кошти з обмеженим правом користування	2181					2181
	похідні фінансові активи				317		317
	інші	1					1
8	Усього фінансових активів	668448					668448

34.3. Дані про класифікацію фінансових зобов'язань за категоріями оцінки.

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю
	Кошти клієнтів		170992		210798

Вик. Ілечко Т.В. 205-32-87

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2012 року 320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Основним акціонером банку (найбільшим учасником) є Гаврилюк Володимир Юрійович, його загальна частка в статутному капіталі банку дорівнює 57,2%.
Дочірніх, материнських та асоційованих компаній у банку не має.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 -38 %)	0	50	293
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -22 %)	1718	1265	2983
4	Інші зобов'язання	0	0	3

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	0	11	177
2	Процентні витрати	(111)	(249)	(537)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(10)	(5)	(23)
5	Комісійні доходи	20	2	34
6	Інші операційні доходи	0	0	74
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(707)	(3426)	(1357)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Гарантії надані	0	0	22
2	Гарантії отримані	0	0	196
3	Інші зобов'язання	0	0	76

Таблиця 35.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	152	888
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	87	4383

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 20 %)	0	77	1125
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18 %)	864	2929	8214
4	Інші зобов'язання	0	1	2

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	0	12	69
2	Процентні витрати	(65)	(394)	(1036)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	1243
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	(4)	(10)	(15)
9	Комісійні доходи	0	1	27
16	Інші операційні доходи	0	0	74
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(1598)	(2913)	(1867)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управліський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Гарантії надані	0	0	22

Таблиця 35.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управліський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	152	888
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	87	4383

Таблиця 35.9. Виплати провідному управліському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3237	184	2913	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	5	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Примітка 36 Події після дати балансу

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

Голова Правління



Гаврилюк В.Ю.

Головний бухгалтер

Школьна М.В.