

# ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

## РІЧНИЙ ЗВІТ

Звіт про фінансовий стан  
на 31 грудня 2013 року

320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	15108	21648
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2781	2436
3	Торгові цінні папери	5	0	38451
4	Кошти в інших банках	6	131	3036
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	157265	179229
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	18154	18066
7	Інвестиційна нерухомість	9	31810	0
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	156
9	Відстрочений податковий актив		427	0
10	Основні засоби та нематеріальні активи	10	59883	61590
11	Інші фінансові активи	11	14732	89211
12	Інші активи	12	1127	1081
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	6836	31810
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>308272</b>	<b>446714</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків	14	36372	8316
16	Кошти клієнтів	15	134179	224016
17	Відстрочені податкові зобов'язання		0	36
18	Інші фінансові зобов'язання	16	14399	90466
19	Інші зобов'язання	17	1080	903
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>186030</b>	<b>323737</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
21	Статутний капітал	18	85320	85320
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		28829	29592
23	Резервні та інші фонди банку		7940	7940
24	Резерви переоцінки	19	153	125
<b>25</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>122242</b>	<b>122977</b>
<b>26</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>308272</b>	<b>446714</b>

Затверджено до випуску та підписано

“26” березня 2014 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Гаврилюк В.Ю.

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

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Школьна М.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за 2013 рік**

**320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21	29735	76024
2	Процентні витрати	21	(18261)	(62671)
<b>3</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>11474</b>	<b>13353</b>
4	Комісійні доходи	22	7757	8936
5	Комісійні витрати	22	(1300)	(1506)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1373	(995)
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(2945)	(774)
8	Результат від операцій з іноземною валютою		10384	2670
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		(4343)	(1009)
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(245)	(3596)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		835	(839)
12	Інші операційні доходи	23	1741	1378
13	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(25819)	(26609)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(1088)</b>	<b>(8991)</b>
15	Витрати на податок на прибуток	25	325	144
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(763)	(8847)
<b>17</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(763)</b>	<b>(8847)</b>
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
18	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		28	59
<b>19</b>	<b>Інший сукупний дохід за рік</b>		<b>28</b>	<b>59</b>
<b>20</b>	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(735)</b>	<b>(8788)</b>
	Прибуток/(збиток) на акцію:			
21	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(0,01)	(0,11)
22	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(0,01)	(0,11)

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 “ березня 2014 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Гаврилюк В.Ю.

\_\_\_\_\_  
Фещенко Т.А., т.205-32-85  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Шкільна М.В.

**Звіт про зміни у власному капіталі  
за 2013 рік**

**320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2011 року (до перерахунку)</b>	<b>85320</b>	<b>0</b>	<b>7953</b>	<b>38492</b>	<b>131765</b>	<b>131765</b>
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2012 року</b>	<b>85320</b>	<b>0</b>	<b>7953</b>	<b>38492</b>	<b>131765</b>	<b>131765</b>
4	Розподіл прибутку минулого року	0	0	53	(53)	0	0
5	Усього сукупного доходу	0	0	59	(8847)	(8788)	(8788)
6	Емісія акцій:	0	0	0	0	0	0
6.1	номінальна вартість	0	0	0	0	0	0
6.2	емісійний дохід	0	0	0	0	0	0
<b>7</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2012 року</b>	<b>85320</b>	<b>0</b>	<b>8065</b>	<b>29592</b>	<b>122977</b>	<b>122977</b>
8	Розподіл прибутку минулого року	0	0	0	0	0	0
9	Усього сукупного доходу	0	0	28	(763)	(735)	(735)
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
<b>11</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	<b>85320</b>	<b>0</b>	<b>8093</b>	<b>28829</b>	<b>122242</b>	<b>122242</b>

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 “ березня 2014 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Гаврилук В.Ю.

\_\_\_\_\_  
Фещенко Т.А., т.205-32-85  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Школьна М.В.

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2013 рік

**320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		30614	79095
2	Процентні витрати, що сплачені		(18859)	(62987)
3	Комісійні доходи, що отримані		7694	8685
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1300)	(1506)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		1373	(996)
6	Результат операцій з іноземною валютою		10384	2670
7	Інші отримані операційні доходи		1609	1364
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14125)	(14487)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9605)	(9341)
10	Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>11</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>7785</b>	<b>2497</b>
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(345)	(913)
13	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		37059	39781
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		5039	(1011)
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		18465	82434
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		73297	159423
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(60)	14
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		28036	(58561)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(89224)	(47914)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(79444)	(157811)
<b>21</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані /використані від операційної діяльності</b>		<b>608</b>	<b>17939</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(5460)	(15041)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		5400	14876
24	Придбання основних засобів		(7774)	(47007)
25	Надходження від реалізації основних засобів		695	0

1	2	3	4	5
26	Придбання нематеріальних активів		0	(9)
27	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(7139)</b>	<b>(47181)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
28	Емісія простих акцій		0	0
29	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
30	<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(9)</b>	<b>143</b>
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6540)	(29099)
32	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>21648</b>	<b>50747</b>
33	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>15108</b>	<b>21648</b>

Затверджено до випуску та підписано

" 26 " березня 2014 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Гаврилюк В.Ю.

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

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 кінець дня 31 грудня 2013 року.

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

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

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

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтовність на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуємося 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"
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- 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.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

#### **Характеристика банківської діяльності:**

ПАТ “Банк ”Український капітал” є універсальним банком. У звітному 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 2013 році були:

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

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

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

#### **Показники діяльності Банку**

В 2013 році банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу, але при цьому, основними чинниками, що стримували розвиток Банку залишається непогашена кредитна заборгованість позичальників-фізичних та юридичних осіб в іноземній валюті та національній валюті, обсяги якої зросли за звітний період на 13355,7 тис.грн. Це призвело до погіршення якості кредитного портфелю, зростанню кредитного та валютного ризику та спонукало Банк активно виходити на ринок міжбанківських запозичень, що в свою чергу значно збільшило процентні витрати Банку.

Станом на 1 січня 2014 року активи Банку склали 308272,0 тис.грн., зобов'язання – 186030,0 тис.грн., власний капітал банку – 122242 тис.грн. В 2013 році банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2013 фінансовий рік ПАТ “Банк “Український капітал” отримав доходів на суму 44158,3 тис.грн., понесені витрати – 44921,5 тис. грн., збиток склав 763,2 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із зростанням процентних витрат банку, зростанням простроченої кредитної заборгованості клієнтів Банку фізичних та юридичних осіб, а також необхідністю доформування резервів за кредитними операціями та негативним торговельним результатом з цінними паперами, на який мав плив результат переоцінки минулого року. 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 29735,1 тис.грн., або 67,3% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2013 рік склали 18261,1 тис.грн., або 40,4% від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід банку за 2013 рік склав 11474,0 тис.грн., що на 1879,4 тис.грн. менше ніж за 2012 рік, чистий комісійний дохід відповідно – 6457,1 тис.грн. та зменшився в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 973,5 тис.грн.



### **Контрагенти банку**

Банк приділяє велике значення стабільній ресурсній базі як основи розвитку банку. 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 01.01.2014 р. кошти на поточних рахунках клієнтів склали 20072,2 тис.грн, строкові вклади юридичних та фізичних в гривневому еквіваленті становили 112532,4 тис.грн. 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 01.01.2014 банк обслуговує близько 5000 клієнтів. Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1500 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.

У 2013 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 2013 року надано кредитів клієнтам банку на суму 284949,3 тис.грн. в т.ч. кредити, що надані суб'єктам господарювання склали 275880,7 тис.грн., або 96,8%, кредити фізичним особам – 9068,7 тис. грн., або 3,2% від загального обсягу наданих кредитів.

Загальний обсяг залучених строкових депозитів за 2013 рік склав 162101,6 тис.грн. в т.ч. депозити суб'єктів господарювання – 7034,0 тис.грн., або 4,3%, депозити фізичних осіб – 155067,6 тис. грн., або 95,7%. Для розширення та збереження клієнтської бази банк залучив протягом звітного року депозити на вимогу юридичних та фізичних осіб в сумі 102198,0 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, оперативне контролює надходження валютної виручки, дотримання термінів розрахунків за зовнішньоторговельними контрактами, здійснює обслуговування клієнтів, що мають кредити від нерезидентів.

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 01.01.2014р. кореспондентські відносини встановлені з 29 банками резидентами та нерезидентами. З них: 8 банків-кореспондентів мають 23 кореспондентські рахунки типу "Лоро", та в 21 банках-кореспондентах відкрито кореспондентські рахунки типу "Ностро" в т.ч. в 9 банках-нерезидентах. Всього в банках-кореспондентах відкрито 44 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 2013 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 2013 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 857 штук. Всього емітовано платіжних карток станом на 01.01.2014р. в кількості 7132 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 намагався дотримуватися всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, але станом на 01.01.2014р. Банком було порушено норматив поточної ліквідності (Н5), який склав 36,79% при нормативному значенні 40%. Банк здійснив низку заходів щодо врегулювання ситуації і вже на наступну звітну дату - 11.01.2014р. нормативне значення показника було витримано.

Протягом звітного року Банк не мав заборгованості по платежах до бюджету.

В 2013 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, 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, фінансово-аналітичне управління, управління справами та відділи обліку: внутрішньобанківських операцій, валютних та міжбанківських операцій, операцій з фізичними особами, відділ методології.

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 01.01.2014 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал банку складає 85 320000,00 грн., регулятивний капітал – 120098043, 84 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 ПАТ "Національний депозитарій України". Рахунки у цінних паперах власникам акцій відкрито у зберігача цінних паперів ТОВ "Фінком інвест".

**Частка керівництва** в акціях банку (пряма та опосередкована участь %) станом на 01.01.2014р..

Гаврилюк В.Ю.	-	56,55	0,65
Прокопенко О.О.	-	4,44	
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
---------------	-------	------

Станом на 01.01.2014р. банк має вісім діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні

Кількість персоналу Банку станом на 01.01.2014р. складала 159 осіб.

**Дана фінансова звітність була затверджена до випуску рішенням Правлінням Банку від 26 березня 2013 року за №29.**

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

Темпи зростання світової економіки в 2013 році в цілому були помірними. В країнах з розвинутою економікою тривало відновлення економічної активності, тоді як у країнах з ринками, що розвиваються, темпи економічного зростання уповільнювалися. Геополітичні кризи та висока пропозиція позначилися на здешевленні основних видів сировини на міжнародних товарних ринках. За оцінками МВФ, темпи приросту світової економіки в 2013 році залишились майже на рівні 2012 року – 3.0%. У 2014 та 2015 роках очікується прискорення темпів приросту глобальної економіки до 3.7 та 3.9% відповідно. Суттєве економічне зростання прогнозується насамперед у США, Великобританії та Канаді. Економіка країн єврозони вперше за тривалий період рецесії розпочне своє відновлення. Наприкінці 2013 року з'явилися ознаки поліпшення економічної ситуації в країнах єврозони.

Упродовж 2013 року економіка України функціонувала в умовах цінової стабільності. Ділова активність у звітному періоді залишалася невисокою через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту. В другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору, що зібрав рекордний урожай зернових у звітному році. За цих умов у IV кварталі 2013 року зафіксовано зростання реального ВВП після його зниження протягом п'яти попередніх кварталів. Обсяг реального ВВП за підсумком 2013 року порівняно з 2012 роком залишився незмінним. Зовнішні фактори, що негативно впливали на економіку України були:

- низька ділова активність в країнах ЄС, нестабільна ситуація на Близькому Сході, зниження світового попиту та погіршення цінової кон'юнктури на ключових товарних ринках вітчизняного експорту, що через систему міжгалузевих зв'язків негативно вплинуло на динаміку вантажних перевезень та оптову торгівлю;
- нестабільність на світових фінансових ринках, що обмежувало залучення прямих іноземних інвестицій;

- політика Росії щодо диверсифікації транзитних потоків через територію України, що стримує розвиток транзитних перевезень.

Внутрішніми факторами що стримували розвиток економічної діяльності були:

- низький рівень конкурентоспроможності вітчизняного товаровиробника (значна матеріалоемність та енергоємність), що призводить до втрати позицій на зовнішніх та внутрішніх товарних ринках;
- недостатня кредитна підтримка реального сектору економіки на фоні високої вартості кредитів порівняно з рівнем рентабельності виробництва, що значною мірою гальмувало виробничу та інвестиційну діяльність;
- зниження цінової конкурентоспроможності та рівня рентабельності внаслідок утримання протягом тривалого часу стабільного курсу гривні на фоні девальваційних процесів у більшості країн світу.

Динаміка економічної активності перебувала під впливом слабого зовнішнього попиту на продукцію провідних експортних галузей. Звуження ринків збуту вітчизняної продукції впливало на показники роботи хімічної, машинобудівної, металургійної промисловості. При цьому показники тих видів промисловості, які орієнтовані на внутрішнє споживання, були більш високими, зокрема це фармацевтична промисловість, виробництво паперу та поліграфічна діяльність.

На фоні зниження обсягів виробництва в багатьох галузях економіки України її лідером став аграрний сектор. Нарощування обсягів сільськогосподарського виробництва та оптимізація вітчизняної зернової логістики дозволили суттєво збільшити експорт зерна, що підсилило позиції України як одного зі світових лідерів на цьому ринку. У другому півріччі саме аграрний сектор став визначальним чинником підтримки економічної активності. Рекордний урожай сільськогосподарських культур у 2013 році вплинув і на показники експорту продукції АПК.

Попри невисоку економічну активність на ринку праці спостерігалися позитивні тенденції. Чисельність зареєстрованих безробітних знизилася, але при цьому рівень безробіття станом на 01.01.2014р. залишився на рівні минулого року і становив 1,8%. Основним фактором, що підтримував економічну активність, було зростання реальних зарплат, що обумовило зростання приватного споживання та відповідно обороту роздрібною торгівлі.

Національний банк України в звітному році вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. З цією метою двічі знижувалась облікова ставка, поступово вивільнялися кошти обов'язкових резервів з окремого рахунку, підтримувалася на достатньому рівні ліквідність 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, уключаючи здатність автономно нівелювати шоківі валютні коливання за 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.

Діяльність банківського сектору другий рік поспіль була прибутковою. За підсумками 2013 року активи, зобов'язання та капітал банків зросли. Тривала робота з реструктуризації балансів банків, поліпшення якості кредитного портфеля, модернізації банківських продуктів та оптимізації витрат. Збільшилася частка національного капіталу. Обсяги проблемної заборгованості за кредитами зменшилися. Доходи та витрати банків порівняно з попереднім роком зросли. Рентабельність активів та рентабельність капіталу банківського сектору дещо зменшилася, але залишилася на додатному рівні. 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 2013 рік свідчать про збільшення активів банків за рік на 140,8 млрд.грн. або на 11,1%, на динаміку активів найістотніше вплинуло зростання обсягів вкладень банків в цінні папери, що збільшилися на 42,0 млрд.грн., або на 43,6%. Активізація кредитування банками України процесів економічного зростання відобразилась в збільшенні кредитів, що надані суб'єктам господарювання – на 89,5 млрд.грн., або на 14,6%.

Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли розширенню ресурсної бази банків - кошти клієнтів зросли на 102,1 млрд.грн. або на 18,0%, в т.ч. строкові - на 73,6 млрд.грн., або на 19,3%, з них зростання строкових коштів фізичних осіб склало 61,7 млрд.грн., або 21,3%.

Серед позитивних тенденцій у банківській системі відмічається зменшення частки простроченої заборгованості за кредитами на 1,2%, що свідчить що банківська система працює достатньо стабільно та збалансовано. Власний капітал банків збільшився на 23,3 млрд.грн., при цьому сплачений та зареєстрований статутний капітал зріс на 10,0млрд.грн., або на 5,7%.

Дуже важливим є те, що банківський сектор вийшов на прибутковий рівень. За 2013 рік банками отримано прибуток в сумі 1,4 млрд.грн.

В такій достатній складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції банку на потреби клієнтів, банку виконував рекомендовані нормативи 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.

Річна фінансова звітність банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року. Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні, як в корпоративному так і в роздрібному сегменті.

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 4. 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 справедливою вартістю, або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

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.

Найкращим 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 операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Надані (отримані) кредити, розміщені(залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи 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 справедливою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою 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 на 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 цього активу. 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.

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 на основі поточної балансової вартості 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 портфеля 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 кожному 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. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності банку. 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. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

Кредити, погашення яких є неможливим, 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 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 наступну, 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)**

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо на основі методу ефективної процентної ставки.

#### **Цінні папери у портфелі банку до погашення**

Протягом 2013 року Банк не придбав цінні папери в портфель до погашення.

#### **Інвестиції в асоційовані компанії**

У Банку відсутні інвестиції в асоційовані компанії.

#### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах, між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Результати переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

#### **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.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити

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.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених банком самостійно). Норми амортизації, що встановлені на 2013 рік, переглянуті в кінці звітного року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

#### **Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності 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 вартістю з врахуванням 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 2013 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 2013 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 дотримуються 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 кожен 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. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

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

### **Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні та конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи". Резерви відсутні.

### **Субординований борг**

На звітну дату в Банку відсутні кошти, залучені на умовах субординованого боргу.

### **Податок на прибуток**

У 2013 році ставка податку на прибуток становила 19%, а за операціями з цінними паперами - 10%. Податок на прибуток було нараховано тільки за ставкою 10% в сумі 137 тис.грн., а за ставкою 19% податок на прибуток не нараховувався в зв'язку з отриманим збитком від інших видів діяльності. Переплата по податку на прибуток складає 18 тис.грн.

Станом на 31.12.13р. банком були визнані відстрочені податкові активи за ставкою 18% (ставка податку в 2014 році), які обліковуються на рахунку № 3521, в сумі 427 тис.грн.

### **Статутний капітал та емісійний дохід**

Статутний капітал Банку сформовано грошовими внесками його акціонерів шляхом придбання акцій Банку при проведенні емісії. Статутний капітал зареєстровано в порядку, встановленому законодавством України. 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 2013 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:

- покупець 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.:

<b>Код валюти</b>	<b>Назва валюти</b>	<b>Офіційний курс</b>
643	10 російських рублів	2,4497
756	100 швейцарських франків	902,5282
826	100 англійських фунтів стерлінгів	1319,7311
840	100 доларів США	799,3000
978	100 Євро	1104,1530
985	100 злотих	265,9648

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.

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 обгрунтовано 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 обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

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

Облікова політика Банку в 2013 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 1 січня 2014 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2013 року Банк не виправляв суттєвих помилок ( за їх відсутності), що мали вплив на його фінансову звітність як за звітний рік так і за попередні звітні періоди.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

#### **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 2013 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 обгрунтованими. 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 спостережні 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 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, але при цьому Банк не може передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення активів у майбутніх періодах.

З метою уникнення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, були виконані наступні трансформаційні коригування фінансової звітності.

#### Звіт про фінансовий стан на 01.01.2014 року

Найменування статті	Дані згідно вимог Нормативних актів НБУ	Трансформаційні коригування	Тис.грн.
			Дані за МСФЗ
<b>АКТИВИ</b>			
Кредити та заборгованість клієнтів	156934	331	157265
Відстрочений податковий актив	487	(60)	427
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Нерозподілений прибуток	28558	271	28829

#### Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті	Дані згідно вимог Нормативних актів НБУ	Трансформаційні коригування	Дані за МСФЗ
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(576)	331	(245)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1419)	331	(1088)
Витрати на податок на прибуток	385	(60)	325
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(1034)	271,0	(763)
Прибуток/(збиток) за рік	(1034)	271,0	(763)
Усього сукупного доходу за рік	(1007)	271,0	(736)

**Знецінення інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу.** На кожен наступний після визнання дати 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. Вона також може включати особливі умови в галузі або географічному регіоні, або специфічну інформацію про фінансовий стан компанії (зниження кредитного рейтингу) 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) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. 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. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

З метою уникнення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема у частині відображення інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань були виконані наступні трансформаційні коригування фінансової звітності за станом на 01.01.2014р. (згорання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти за рахунок банку на умовах " том " і " спот ".

Найменування статті	Дані згідно нормативних актів НБУ	Трансформаційні коригування	Тис.грн.
			Дані за МСФЗ
<b>АКТИВИ</b>			
Інші фінансові активи	187878	(173146)	14732
Зобов'язання	187545	(173146)	14399

**Визначення пов'язаних сторін.** Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості** - зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів об'єктів, строків експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

**Справедлива вартість заставного майна** – заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів незалежних оцінювачів, що не є пов'язаними з Банком особами. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з цього, резерв під знецінення кредитів може зазнавати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна, визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

**Ефективна ставка** – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів (до 1 місяця), якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

**Окремі стандарти та тлумачення, які стали обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2013 року та після цієї дати.**

Зміни до МСФЗ10 "Консолідована фінансова звітність ( набуває чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) 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 контрольовані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ27. Стандарт включає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27 та включає роз'яснення по відношенню застосування нового визначення контролю. Банк не складає консолідованої фінансової звітності.

МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність (набуває чинності з 1 січня 2013 року) 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. У Банку відсутні угоди про спільну діяльність.

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. Банк не має часток участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності"

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Подання статей іншого сукупного доходу" (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 не має впливу на фінансовий стан чи результат діяльності Банку, а впливає тільки на подання інформації.

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" – стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості, вимоги поширюються як на фінансові, так і на не фінансові активи, охоплює усі сфери МСФЗ, де використовується

справедлива вартість, за винятком: виплат на основі акцій, договорів оренди, чистої вартості реалізації для запасів та вартості використання для основних засобів. Стандарт не запровадив жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ і тому не вплинув на оцінку активів та зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" - стандарт вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9. Не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" – визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку в зв'язку із відсутністю інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

Управлінський персонал банку вважає, що всі МСФЗ та удосконалення, що вступили в дію, не мали впливу на фінансовий стан банку та на результати його діяльності за 2013 рік.

**Зміни до МСФЗ та нові облікові положення, щодо яких є намір застосовувати в наступних звітних періодах.**

Зміни до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" – (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2014 року) зміни спрямовані на усунення суперечностей щодо застосування критеріїв взаємозаліку. Надають роз'яснення виразу "у даний час має законодавчо встановлене право на взаємозалік", надають роз'яснення стосовно розрахункових систем, які застосовують механізм неодноразових валових розрахунків і можуть вважатися еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" – (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2014 року) зміни стосуються взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань: вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу договорів про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов'язаних з визнаними фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, на фінансовий стан.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "класифікація та оцінка" (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2015 року) 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. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюються 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.

#### **Удосконалення МСФЗ**

МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" – дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ" - роз'яснення, що компанія, яка припинила застосування МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так якщо б вона ніколи не припиняла застосування МСФЗ.

МСБО 16 "Основні засоби" – дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке відповідає визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання" уточнює, що податок на прибуток, що належить до виплат на користь акціонерам, обліковується згідно МСБО 12.

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



**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**  
**станом на 31 грудня 2013 року**  
**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Готівкові кошти	7365	9592
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6576	8727
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1167	3329
3.1	України	447	688
3.2	Інших країн	720	2641
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>15108</b>	<b>21648</b>

Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31.12.2013 та станом на 31.12.2012, відображені в даній примітці, є незнеціненними та належать до країн І групи ризику. Протягом 2013 та 2012 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, 29.10, 29.11.

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

**Примітка 5. Торгові цінні папери**  
**станом на 31 грудня 2013 року**  
**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 5.1. Торгові цінні папери**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Боргові цінні папери:	0	38451
1.1	державні облігації	0	38451
<b>3</b>	<b>Усього торгових цінних паперів</b>	<b>0</b>	<b>38451</b>

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.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Державні облігації</b>	<b>Усього</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
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.

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

**Примітка 6. Кошти в інших банках**  
**станом на 31 грудня 2013 року**  
**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 6.1. Кошти в інших банках**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки у банках СНГ	131	174
2	Кредити, надані іншим банкам:	0	4998
2.1	Короткострокові	0	4998
2.2	Довгострокові	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	(2136)
4	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>131</b>	<b>3036</b>

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом 31.12.2013 в сумі 1516 тис.грн., та станом 31.12.2012 в сумі 2051 тис.грн. відображено у примітці 11.

Станом на 31.12.2012 «Кошти в інших банках» включали нараховані процентні доходи у сумах 3тис.грн, станом на 31.12.2013 - 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 2013 рік**

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	131	0	0	131
1.1	В інших банках	131	0	0	131
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
3	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>131</b>

**Таблиця 6.3. 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	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>2862</b>	<b>3036</b>

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2013 рік		2012 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	2136	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1061)	0	2136	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(1075)	0	0	0
4	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2136</b>	<b>0</b>

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 2013 році Банком була списана за рахунок резерву безнадійна заборгованість за АТ «Банк «Таврика» у сумі 134,5 тис.доларів США (або 1075 тис.грн. в еквіваленті). За АТ «Банк «Таврика» почата процедура ліквідації відповідно до Постанови НБУ від 20.03.2013р. за №97.

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

### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2013 року

320371 ПАТ «Банк «Український капітал»

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	111422	131106
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14911	20524
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	45828	49290
4	Резерв під знецінення кредитів	(14896)	(21691)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>157265</b>	<b>179229</b>

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 5586 тис.грн. та 6451 тис.грн. відповідно.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	8013	9564	4114	21691
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	2304	(4257)	3711	1758
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(5369)	(3184)	0	(8553)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
5	<b>Залишок станом на 31 грудня</b>	<b>4948</b>	<b>2123</b>	<b>7825</b>	<b>14896</b>

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 2013 році відбулось погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості по кредиту юридичній особі на суму 452 тис.грн.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	10129	6057	2813	18999
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2116)	3505	1301	2690
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	2	0	2
5	<b>Залишок станом на 31 грудня</b>	<b>8013</b>	<b>9564</b>	<b>4114</b>	<b>21691</b>

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.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	25748	15,0	25357	12,6
2	Будівництво	45777	26,6	48111	23,9
3	Транспорт; діяльність пошти та зв'язку	2442	1,4	2348	1,2
5	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	0	0	5316	2,6
6	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	35416	20,5	49974	24,9
7	Діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг	2039	1,2	0	0
8	Кредити, що надані фізичним особам	60739	35,3	69814	34,7
<b>10</b>	<b>Усього:</b>	<b>172161</b>	<b>100%</b>	<b>200920</b>	<b>100%</b>

Станом на 31.12.2013 року Банк мав концентрацію кредитів 10 найбільшим позичальникам у розмірі 122114тис.грн., що складає 70,9% кредитного портфелю (станом на 31.12.2012р. – 124761тис.грн., що складає 62,1% кредитного портфелю). За цими кредитами було сформовано резерв у сумі 8402тис.грн. (станом на 31.12.2012р. – 12087тис.грн.).

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 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	1492	<b>1492</b>
2	Кредити, що забезпечені:	111422	14911	44336	<b>170669</b>
2.1	грошовими коштами	13704	0	1300	<b>15004</b>
2.2	цінними паперами	0	0	0	<b>0</b>
2.3	нерухомим майном	16349	14721	28927	<b>59997</b>
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1483	1617	9070	<b>12170</b>
2.4	іншими активами	81369	190	14109	<b>95668</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>111422</b>	<b>14911</b>	<b>45828</b>	<b>172161</b>

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення 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	іншими активами	87919	599	8935	97453
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>131106</b>	<b>20524</b>	<b>49290</b>	<b>200920</b>

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 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
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>98429</b>	<b>0</b>	<b>2880</b>	<b>101309</b>
1.1	Кредити великим компаніям	5131	0	0	5131
1.2	Кредити середнім компаніям	38526	0	0	38526
1.3	Кредити малим компаніям	54772	0	0	54772
1.4	Інші кредити фізичним особам	0	0	2880	2880
<b>2</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>4550</b>	<b>1617</b>	<b>6061</b>	<b>12228</b>
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	4550	1617	485	6652
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	2338	2338
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	3238	3238
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>8443</b>	<b>13294</b>	<b>36887</b>	<b>58624</b>
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	8	190	19865	20063
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	1982	1982
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	5791	0	0	5791
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	4282	4282
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2644	13104	10758	26506
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>111422</b>	<b>14911</b>	<b>45828</b>	<b>172161</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(4948)	(2123)	(7825)	(14896)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>106474</b>	<b>12788</b>	<b>38003</b>	<b>157265</b>

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	4	7	8	10
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>123696</b>	<b>14998</b>	<b>42530</b>	<b>181224</b>
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
<b>2</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>3420</b>	<b>3470</b>
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
<b>3</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>7360</b>	<b>5526</b>	<b>3340</b>	<b>16226</b>
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
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>131106</b>	<b>20524</b>	<b>49290</b>	<b>200920</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8013)	(9564)	(4114)	(21691)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>123093</b>	<b>10960</b>	<b>45176</b>	<b>179229</b>

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

**7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	193807	45319	148488
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	26436	11883	14553
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	96135	33243	62892
4	<b>Усього</b>	<b>316378</b>	<b>90445</b>	<b>225933</b>

**7.10. 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	<b>Усього</b>	<b>545278</b>	<b>203834</b>	<b>341444</b>

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2013 та станом на 31.12.2012, є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка розраховується за справедливою вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення.

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

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



## Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

станом на 31 грудня 2013 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	0
1.1	державні облігації	0	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0
1.4	Векселі	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	18154	18066
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	18154	18066
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	18154	18066

Станом на 31.12.2013 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 31.12.2013 року, 31.12.2012 року відсутні.

Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2013 року, 31.12.2012 року не створювався.

Цінні папери в портфелі банку на продаж також аналізуються як частина балансу у примітці 29, таблицях 29.6, 29.7, 29.10, 29.11.

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	
				2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ «КУА «Фінансовий актив» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Гарантійні інвестиції»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	5488	0
2	ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «АСД-Менедж-мент» Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Збалансований дохід»	Здійснення діяльності зі спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників фонду	Україна	0	5400
3	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	12666
<b>Усього</b>				<b>18154</b>	<b>18066</b>

Станом на 31.12.2013 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 «Фінансовий актив» Закритого диверсифікованого пайового інвестиційного фонду «Гарантійні інвестиції» у кількості 5460 штук балансовою вартістю 5488 тис.грн., у т.ч. дооцінка 28 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 склала 153 тис.грн.

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

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

станом на 31 грудня 2013 року

320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	0	0
2	Придбання	0	0
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	31810	0
6	Вибуття	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	0
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
10	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	0
11	Інші зміни	0	0
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	31810	0

В зв'язку з надходженням пропозиції щодо оренди у 2013 році майновий комплекс заводу з переробки плодово-ягідної, овочевої та зернової сировини, на який банк набув право власності згідно договорів про задоволення вимог іпотекодержателя, було переведено з необоротних активів, утримуваних для продажу, до інвестиційної нерухомості.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

(тис.грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	195	0
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	18	0
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

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

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи  
станом на 31 грудня 2013 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	<b>Балансова вартість на 1 січня 2012 року:</b>	<b>0</b>	<b>46692</b>	<b>873</b>	<b>87</b>	<b>394</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223</b>	<b>0</b>	<b>48294</b>	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	58487	2227	1079	1913	52	0	0	1091	0	64849	
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(11795)	(1354)	(992)	(1519)	(27)	0	0	(868)	0	(16555)	
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Надходження	0	14800	244	0	49	95	64	9	9	0	15270	
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	4	0	0	5	0	0	0	0	9	
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	(9)	0	0	(9)	
8	Амортизаційні відрахування	0	(1318)	(325)	(76)	(116)	(14)	(64)	0	(61)	0	(1974)	
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	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2012 року (на 1 січня 2013 року):</b>	<b>0</b>	<b>60174</b>	<b>796</b>	<b>11</b>	<b>327</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>171</b>	<b>0</b>	<b>61590</b>	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	73287	2426	1002	1899	152	0	0	1101	0	79867
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	(13113)	(1630)	(991)	(1572)	(41)	0	0	(930)	0	(18277)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	204	0	0	30	27	7	0	0	268
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	7
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	(5)	0	0	0	0	(7)	0	0	(12)
21	Амортизаційні відрахування	0	(1466)	(311)	(11)	(97)	(16)	(27)	0	(42)	0	(1970)
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	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2013 року</b>	<b>0</b>	<b>58708</b>	<b>691</b>	<b>0</b>	<b>230</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>59883</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	73287	2442	862	1623	182	27	0	1101	0	79524
27.2	Знос на кінець звітнього року	0	(14579)	(1751)	(862)	(1393)	(57)	(27)	0	(972)	0	(19641)

Станом на 31 грудня 2013 року та на 31 грудня 2012 року оформлених у заставу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2013 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 603 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2012 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 988 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 2013 року

**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		49	301
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		12408	84918
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку		640	1553
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування		1516	2051
5	Нараховані доходи		121	1238
6	Резерв під знецінення	11.2;11.3	(2)	(850)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>14732</b>	<b>89211</b>

Стаття 4 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.12.2013 та станом на 31.12.2012 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙ-ЗЕН 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 2013 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	848	0	0	2	850
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	<b>Залишок станом на 31.12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Таблиця 11.3. 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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на 31.12	0	848	0	0	2	850

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення інших фінансових активів (рядок 2) відповідають даним (таблиці 11.2, 11.3), 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 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість 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	<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>	49	12408	640	1516	118	14731
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	1516	0	1516
1.2	Середні компанії	0	12397	640	0	1	13038
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	117	117
1.4	Фізичні особи	49	11	0	0	0	60
2	<b>Прострочена, але незнецінена:</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	0	0	0	0	3	3
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	1	1
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	2	2
4	<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	49	12408	640	1516	121	14734
5	<b>Резерв під знецінення</b>	0	0	0	0	(2)	(2)
6	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	49	12408	640	1516	119	14732

Таблиця 11.5. 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
<b>1</b>	<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>	<b>301</b>	<b>84070</b>	<b>1553</b>	<b>2051</b>	<b>1236</b>	<b>89211</b>
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
<b>2</b>	<b>Прострочена, але незнецінена:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	<b>0</b>	<b>848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>850</b>
3.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	848	0	0	0	848
3.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	2	2
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових активів до вичасування резерву</b>	<b>301</b>	<b>84918</b>	<b>1553</b>	<b>2051</b>	<b>1238</b>	<b>90061</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення</b>	<b>0</b>	<b>(848)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2)</b>	<b>(850)</b>
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>301</b>	<b>84070</b>	<b>1553</b>	<b>2051</b>	<b>1236</b>	<b>89211</b>

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



## Примітка 12. Інші активи

станом на 31 грудня 2013 року

**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 12.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	31	38
2	Передоплата за послуги	1080	1031
3	Дорогоцінні метали	0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	0	0
5	Інші активи	72	55
6	Резерв під інші активи	(56)	(43)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1127</b>	<b>1081</b>

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>0</b>	<b>(43)</b>	<b>0</b>	<b>(43)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9)	(4)	0	(13)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
7	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(9)</b>	<b>(47)</b>	<b>0</b>	<b>(56)</b>

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік**

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

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

**Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	6836	31810
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>6836</b>	<b>31810</b>

У 2013 році до необоротних активів, утримуваних для продажу, було оприбутковано заставлене майно, на яке банк набув право власності згідно договорів про задоволення вимог іпотекодержателя, а саме машиномісця в кількості 22 шт., які розташовані в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вулиця Солом'янська, будинок 15-А.

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

**Примітка 14. Кошти банків  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	350	307
2	Кредити, отримані:	36022	8009
2.1	Короткострокові	36022	8009
<b>3</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>36372</b>	<b>8316</b>

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

Станом на 31.12.2013 та на 31.12.2012 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумах 32 тис.грн. та 12 тис.грн. відповідно.

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	791	746
1.1	Поточні рахунки	750	706
1.2	Строкові кошти	41	40
2	Інші юридичні особи	17304	46733
2.1	Поточні рахунки	15168	38402
2.2	Строкові кошти	2136	8331
3	Фізичні особи:	116084	176537
3.1	Поточні рахунки	4154	13916
3.2	Строкові кошти	111930	162621
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>134179</b>	<b>224016</b>

Станом на 31.12.2013 та на 31.12.2012 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 1589 тис.грн. та 2206 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	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	791	0,6	746	0,3
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів	2959	2,2	8785	3,9
3	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	3405	2,5	3641	1,6
4	Фінансова діяльність	1184	0,9	678	0,3
5	Будівництво	930	0,7	7738	3,5
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5767	4,3	22744	10,2
7	Транспорт, діяльність пошти та зв'язку	1433	1,1	2005	0,9
8	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	208	0,2	138	0,1
9	Нерезиденти	11	0	8	0
10	Фізичні особи	116084	86,5	176537	78,8
11	Інші	1407	1,0	996	0,4
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>134179</b>	<b>100</b>	<b>224016</b>	<b>100</b>

Балансова вартість залучених коштів клієнтів (саме – строкових депозитів), які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, наданими гарантіями, станом на 31.12.2013 та на 31.12.2012 становила 21804 тис.грн. та 38296 тис.грн. відповідно.

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

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14	224
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	13620	84082
4	Дивіденди до сплати	2	2
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	703	0
6	Інші фінансові зобов'язання	60	6158
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>14399</b>	<b>90466</b>

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 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 17.1. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	301	350
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	651	440
3	Доходи майбутніх періодів	76	68
4	Інша заборгованість	52	45
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1080</b>	<b>903</b>

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 2013 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 2012 року	60000	64800	0	0	0	64800
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	19000	20520	0	0	0	20520
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 2012 року (залишок на 1 січня 2013 року)	79000	85320	0	0	0	85320
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	Залишок на 31 грудня 2013 року	79000	85320	0	0	0	85320

Станом на кінець дня 31.12.2013 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.

Переважним 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.

**Примітка 19. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	153	125
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості	153	125
<b>2</b>	<b>Усього резервів переоцінки</b>	<b>153</b>	<b>125</b>

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

**Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
станом на 31 грудня 2013 року**

**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік			2012 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
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	15108	0	<b>15108</b>	21648	0	<b>21648</b>
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2781	0	<b>2781</b>	2436	0	<b>2436</b>
3	Торгові цінні папери	5	0	0	<b>0</b>	38451	0	<b>38451</b>
4	Кошти в інших банках	6	131	0	<b>131</b>	3036	0	<b>3036</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	84238	73027	<b>157265</b>	115480	63749	<b>179229</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	18154	0	<b>18154</b>	18066	0	<b>18066</b>
7	Інвестиційна нерухомість	9	0	31810	<b>31810</b>	0	0	<b>0</b>
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	0	<b>18</b>	156	0	<b>156</b>
9	Відстрочений податковий актив		427	0	<b>427</b>	0	0	<b>0</b>
10	Основні засоби та нематеріальні активи	10	0	59883	<b>59883</b>	0	61590	<b>61590</b>
11	Інші фінансові активи	11	14732	0	<b>14732</b>	89211	0	<b>89211</b>
12	Інші активи	12	1127	0	<b>1127</b>	1081	0	<b>1081</b>
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	6836	0	<b>6836</b>	31810	0	<b>31810</b>
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>143552</b>	<b>164720</b>	<b>308272</b>	<b>321375</b>	<b>125339</b>	<b>446714</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	14	36372	0	<b>36372</b>	8316	0	<b>8316</b>
16	Кошти клієнтів	15	39806	94373	<b>134179</b>	158884	65132	<b>224016</b>
17	Відстрочені податкові зобов'язання	24	0	0	<b>0</b>	0	36	<b>36</b>
18	Інші фінансові зобов'язання	16	14399	0	<b>14399</b>	90466	0	<b>90466</b>
19	Інші зобов'язання	17	1080	0	<b>1080</b>	903	0	<b>903</b>
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>91657</b>	<b>94373</b>	<b>186030</b>	<b>258569</b>	<b>65168</b>	<b>323737</b>

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи:</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27815	41690
2	Кошти в інших банках	270	26327
3	Торгові боргові цінні папери	1570	7862
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	27	17
5	Депозити овернайт в інших банках	7	103
6	Інші	46	25
7	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>29735</b>	<b>76024</b>
	<b>Процентні витрати:</b>		
8	Строкові кошти юридичних осіб	(412)	(4250)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(15818)	(19240)
10	Строкові кошти інших банків	(1477)	(37211)
11	Депозити овернайт інших банків	(4)	(327)
12	Поточні рахунки	(550)	(1643)
13	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(18261)</b>	<b>(62671)</b>
14	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>11474</b>	<b>13353</b>

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 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Розрахунково-касові операції	7597	8758
2	Інкасація	18	20
3	Операції з цінними паперами	0	2
4	Інші	0	0
5	Операції довірчого управління	79	102
6	Гарантії надані	63	54
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>7757</b>	<b>8936</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
8	Розрахунково-касові операції	(1095)	(1315)
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	(205)	(191)
11	Інші	0	0
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1300)</b>	<b>(1506)</b>
15	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>6457</b>	<b>7430</b>

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



**Примітка 23. Інші операційні доходи**

**станом на 31 грудня 2013 року**

**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	195	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди), в тому числі:	1473	1237
3.1	нерухомого майна	1327	1098
3.2	індивідуальних сейфів	146	139
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	0
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	22	0
9	Роялті	0	0
10	Інші *	51	141
<b>11</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1741</b>	<b>1378</b>

\* Сума по статті “Інші” складається в основному:

- станом на 31 грудня 2013 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (31 тис.грн.);
- станом на 31 грудня 2012 року з суми штрафів, пені, отриманих банком (97 тис.грн.).

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

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(14339)	(14922)
2	Амортизація основних засобів	(1928)	(1914)
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	(42)	(61)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4804)	(4189)
8	Витрати на оренду	0	0
9	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(251)	(207)
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	0	(2)
11	Професійні послуги	(112)	(174)
12	Витрати на консультаційні послуги	(49)	(64)
13	Витрати із страхування	(122)	(1194)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(6)	(3)
15	Витрати на охорону	(977)	(1098)
16	Витрати на комунальні послуги	(1036)	(873)
17	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1342)	(1085)
18	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
19	Інші	(811)	(823)
<b>20</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(25819)</b>	<b>(26609)</b>

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

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(137)	155
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	462	(11)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	462	(11)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>325</b>	<b>144</b>

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік			2012 рік
		10%	19%	Усього	
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	1373	(2461)	(1088)	(8991)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(137)	(468)	(605)	(1888)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	822	822	(565)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	(71)	(71)	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	180	180	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	(1)	(1)	575
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	0	0	0	155
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0	0	1878
12	Інші коригування	0	0	0	0
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(137)	462	325	155

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(267)	0	694	0	0	427
1.1	Основні засоби	0	0	0	0	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	15	0	(75)	0	0	(60)
1.3	Переоцінка активів	147	0	(147)	0	0	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	91	0	80	0	0	171
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	316	0	0	316
1.6	Інші	(520)	0	520	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(36)	0	463	0	0	427
3	Визнаний відстрочений податковий актив	520	0	(33)	0	0	487
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(556)	0	496	0	0	(60)

**Таблиця 25.4. 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 в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(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)

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

**Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(763)	(8847)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(763)	(8847)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	18	79000	79000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	18	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)		(0,01)	(0,11)
7	Чистий та скоригований прибуток/ (збиток) на одну привілейовану акцію		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.)				
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(763)	(8847)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	27	0	2
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(763)	(8847)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(763)	(8847)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(763)	(8847)

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

**Примітка 27. Дивіденди**  
**станом на 31 грудня 2013 року**  
**320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	2	0	2	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	0	0
4	Залишок станом на 31 грудня	2	0	2	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0

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

**Примітка 28. Звітні сегменти  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

**Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 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)	22523	5292	1920	0	29735
2	Комісійні доходи (примітка 22)	6175	1409	173	0	7757
3	Інші операційні доходи (примітка 23)	1560	181	0	0	1741
4	Усього доходів сегментів	30258	6882	2093	0	39233
5	Процентні витрати (примітка 21)	(648)	(16131)	(1482)	0	(18261)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 6 табл.6.5, примітка 7 табл.7.2)	(1852)	546	1061	0	(245)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(11)	0	846	0	835
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	801	0	572	0	1373
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(2945)	0	(2945)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	2071	1533	6780	0	10384
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(24)	9	(4328)	0	(4343)
12	Комісійні витрати (примітка 22)	(205)	0	(1095)	0	(1300)
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 24)	0	0	0	(25819)	(25819)
14	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	30390	(7161)	1502	(25819)	(1088)

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

Таблиця 28.2. 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 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 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	125823	50851	25207	0	201881
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	6836	6836
3	Усього активів сегментів	125823	50851	25207	6836	208717
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	99555	99555
6	Усього активів	125823	50851	25207	106391	308272
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	19125	116725	49879	0	185729
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	19125	116725	49879	0	185729
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	301	301
11	Усього зобов'язань	19125	116725	49879	301	186030
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції (примітка 10)	0	0	0	7	7
13	Амортизаційні відрахування (примітки 10, 24)	0	0	0	(1970)	(1970)
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

Таблиця 28.4. 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 (примітка 10)	0	0	0	9	9
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 та відстрочені податкові активи та основні засоби.

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

Рядок 6 відповідає рядку 14 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 2013 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”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4. 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 «Реєстр 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 2013 рік змін у процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2013 року ПАТ „Банк „Український капітал” жодного разу не порушував нормативів кредитного ризику, які коливались в наступних межах:

Норматив ризику	Максимальне значення	Мінімальне значення	Нормативне значення
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента Н7	24,94%	18,21%	25%
Норматив великих кредитних ризиків Н8	135,54%	70,07%	800%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9	1,15%	0,03%	5%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10	1,24%	0,04%	30%

**Станом на 31 грудня 2013 року нормативи кредитного ризику банку були наступними:**

- 1) Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента Н7=18,21% ;
- 2) Норматив великих кредитних ризиків Н8=70,07%;
- 3) Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9=1,05%;
- 4) Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10=1,13%.

## Ринковий ризик

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління ринковим ризиком”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4. 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 - Н11 та Н12;
- плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
- формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2013 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  $H12=21,04$  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”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4. 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 2013 року

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31.12.2013р.				на 31.12.2012р.			
	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	35245	65498	31565	1312	54103	163854	97945	(11806)
Євро	18215	31981	0	(13766)	48724	47993	(3284)	(2553)
Фунти стерлінгів	239	6	0	233	231	6	0	225
Інші	788	191	0	597	1449	286	0	1163
<b>Усього</b>	<b>54487</b>	<b>97676</b>	<b>31565</b>	<b>(11624)</b>	<b>104507</b>	<b>212139</b>	<b>94661</b>	<b>(12971)</b>

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 31.12.2013р.		на 31.12.2012р.	
		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 %	(1513)	(1513)	(5488)	(5488)
2	Послаблення долара США на 5 %	1513	1513	5488	5488
3	Зміцнення євро на 5 %	(688)	(688)	37	37
4	Послаблення євро на 5 %	688	688	(37)	(37)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	12	12	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(12)	(12)	(11)	(11)
7	Зміцнення інших валют	30	30	58	58
8	Послаблення інших валют	(30)	(30)	(58)	(58)

**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 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 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 %	(1513)	(1513)	(5486)	(5486)
2	Послаблення долара США на 5 %	1513	1513	5486	5486
3	Зміцнення євро на 5 %	(662)	(662)	36	36
4	Послаблення євро на 5 %	662	662	(36)	(36)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(11)	(11)	(11)	(11)
7	Зміцнення інших валют	30	30	57	57
8	Послаблення інших валют	(30)	(30)	(57)	(57)

### 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
	<b>2013 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	10882	15854	43561	54103	0	124400
2	Усього фінансових зобов'язань	68254	14655	14607	73035	0	170551
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2013	(57372)	1199	28954	(18932)	0	(46151)
	<b>2012 рік</b>						
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)

Станом на кінець 2013 року загальний GAP банку був від'ємний та становив 46 млн.грн., що більше показника попереднього року на 26 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від 0,7% до 16,8%, а саме:  
 - до 1 місяця – „-57,4 млн.грн.”, що становить -46% процентних загальних фінансових активів;  
 - від 1 місяця до 6 місяців – „+1,2 млн.грн.”, що становить +0,9% процентних загальних фінансових активів;  
 - від 6 місяця до 12 місяців – „+29 млн.грн.”, що становить +23,3% процентних загальних фінансових активів;  
 - та по строку від 1 року GAP= „-18,9млн.грн.”, що становить -15,2% процентних загальних фінансових 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, що призвело за 2013 рік до зростання процентного ризику в 3,9 рази.

**Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		гривня	Долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0,31	0,12	0	0	0,36	5,23	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	11,2	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	17,23	14,35	8,80	0	19,98	13,36	8,95	0
	<b>Зобов'язання</b>								
5	Кошти банків	16,83	11,83	0	0,03	21,00	7,00	0	0
6	Кошти клієнтів:	12,33	8,52	6,58	0	12,53	8,95	6,08	0
6.1	Поточні рахунки	0,59	1,21	0,13	0	2,92	3,62	0,22	0
6.2	Строкові кошти	18,15	8,91	6,81	0	19,67	9,54	6,85	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 2013 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 4)	14388	720	0	15108
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2781	0	0	2781
3	Торгові цінні папери (Примітка 5)	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках (Примітка 6)	0	0	131	131
5	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 7)	157265	0	0	157265

6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	18154	0	0	18154
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	14732	0	0	14732
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>207320</b>	<b>720</b>	<b>131</b>	<b>208171</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків (Примітка 14)	36372	0	0	36372
10	Кошти клієнтів (Примітка 15)	132906	645	628	134179
11	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	14399	0	0	14399
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>183677</b>	<b>645</b>	<b>628</b>	<b>184950</b>
<b>13</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>23643</b>	<b>75</b>	<b>(497)</b>	<b>23221</b>
14	Зобов'язання кредитного характеру	9278	0	0	9278

Таблиця 29.7. 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
	<b>Активи</b>				
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 (Примітка 7)	179229	0	0	179229
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	18066	0	0	18066
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	52856	0	36355	89211
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>312907</b>	<b>2641</b>	<b>36529</b>	<b>352077</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків (Примітка 14)	8316	0	0	8316
10	Кошти клієнтів (Примітка 15)	223028	440	548	224016
11	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	54025	0	36441	90466
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>285369</b>	<b>440</b>	<b>36989</b>	<b>322798</b>
<b>13</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>27538</b>	<b>2201</b>	<b>(460)</b>	<b>29279</b>
14	Зобов'язання кредитного характеру	64397	0	0	64397

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11 дорівнюють відповідно рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 11, 15, 16, 18 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”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4.

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 2013 року**  
(тис.грн.)

Рядо к	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)	36372	0	0	0	0	36372
2	Кошти клієнтів (Примітка 15):	31882	7204	22058	73035	0	134179
2.1	Кошти фізичних осіб	15964	7202	20509	72409	0	116084
2.2	Інші	15918	2	1549	626	0	18095
3	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	14399	0	0	0	0	14399
4	Фінансові гарантії	400	1644	472	164	0	2680
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	1149	0	2433	3008	8	6598
6	Усього потенційних майбутніх ви- плат за фінансовими зобов'язаннями	1549	1644	2905	3172	8	9278

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 15, 16, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

**Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року**  
(тис.грн.)

Рядо к	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 ви- плат за фінансовими зобов'язаннями	22300	27583	13064	1142	308	64397

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 15, 16, 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 2013 року**

(тис.грн.)

Ряд ок	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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквівален- ти (Примітка 4)	15108	0	0	0	0	15108
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2781	0	0	0	0	2781
3	Торгові цінні папери (Прим.5)	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках (Прим. 6)	131	0	0	0	0	131
5	Кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 7)	43746	6602	52814	37708	16395	157265
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 8)	0	0	18154	0	0	18154
7	Інші фінансові активи (Примітка 11)	14732	0	0	0	0	14732
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>76498</b>	<b>6602</b>	<b>70968</b>	<b>37708</b>	<b>16395</b>	<b>208171</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
9	Кошти в інших банках (Примітка 14)	36372	0	0	0	0	36372
10	Кошти клієнтів (Примітка 15)	31882	7204	22058	73035	0	134179
11	Інші фінансові зобов'язання (Примітка 16)	14399	0	0	0	0	14399
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>82653</b>	<b>7204</b>	<b>22058</b>	<b>73035</b>	<b>0</b>	<b>184950</b>
<b>13</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>(6155)</b>	<b>(602)</b>	<b>48910</b>	<b>(35327)</b>	<b>16395</b>	<b>23221</b>
<b>14</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>(6155)</b>	<b>(6757)</b>	<b>42153</b>	<b>6826</b>	<b>23221</b>	<b>23221</b>

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11 відповідають рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 11, 15, 16, 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 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
	<b>Активи</b>						
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
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>185316</b>	<b>46606</b>	<b>56406</b>	<b>44970</b>	<b>18779</b>	<b>352077</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
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
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>167054</b>	<b>16177</b>	<b>74435</b>	<b>57111</b>	<b>8021</b>	<b>322798</b>
<b>13</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>18262</b>	<b>30429</b>	<b>(18029)</b>	<b>(12141)</b>	<b>10758</b>	<b>29279</b>
<b>14</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>18262</b>	<b>48691</b>	<b>30662</b>	<b>18521</b>	<b>29279</b>	<b>29279</b>

Рядки 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11 відповідають рядкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 11, 15, 16, 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 01.01.2014р. регулятивний капітал Банку становив 120098,0 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи щодо граничних значень мінімального розміру регулятивного капіталу та адекватності капіталу. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,26% при нормативному значенні не менше 10%, середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складав 13,26% при нормативному значенні не менше 9%, середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань склав 15,76% при нормативному значенні не менше 10%.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку

тис.грн.

Ря-док	Найменування статті	2013рік	2012рік
	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	85320	85320
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		
1.2.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	7940	7940
1.3.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу)	(2756,3)	(7849,3)
1.4.	Основний капітал банку	90503,7	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	1,9	245,3
1.6.	Нерозподілений прибуток минулих років	29592,4	37535,9
1.7.	Додатковий капітал	29594,3	37781,2
	Усього регулятивний капітал	120098,0	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 2013 рік  
320371 ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>	<b>Зміни (+; -)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	200	0	+200
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	178676	175506	+3170
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
<b>9</b>	<b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>	<b>178876</b>	<b>175506</b>	<b>+3370</b>
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	178876	175506	+3370
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>178876</b>	<b>175506</b>	<b>+3370</b>

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

**Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ «Банк «Український капітал»**

**1 Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець 31 грудня 2013 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції знаходиться двадцять справ, за якими ПАТ «Банк «Український капітал» виступає позивачем. Загальна сума зобов'язань боржників перед Банком становить 73 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 2013 року державними виконавчими службами відкрито 17 ви рн. чих проваджень по стягненню на користь Банку грошових коштів у розмірі 14 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 2013 та 2012 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	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	6598	28890
3	Експортні акредитиви		00
4	Імпортні акредитиви		347609
5	Гарантії видані	2680	738
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	9278	64397

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	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Гривня	6111	14360
2	Долар США	142	47150
3	Євро	3025	2887
4	Усього	9278	64397

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

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік		2012 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	0	0
2	Усього		0	20000	0	0

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

**Примітка 33. Похідні фінансові інструменти  
станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”**

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від’ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти своп	11, 16	640	(703)	1553	0
2	Чиста справедлива вартість		640	(703)	1553	0

Вик. Сальнікова О.А. тел.205-32-87

**Примітка 34 Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов’язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов’язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

- а) на основному ринку для цього активу чи зобов’язання, або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов’язання

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.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов’язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов’язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтвержені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливу вартість, спостерігаються на відкритому ринку ( посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

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.

#### 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Кредити та заборгованість клієнтів:				
кредити юридичним особам	106474	106474	123093	123093
іпотечні кредити фізичних осіб	12788	12788	10960	10960
кредити на поточні потреби фізичним особам	38003	38003	45176	45176
Усього фінансових активів, що облік за амортизованою вартістю	157265	157265	179229	179229
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів:				
державні та громадські організації	41	41	40	40
інші юридичні особи	2136	2136	8331	8331
фізичні особи	111930	111930	162621	162621
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	114107	114107	170992	170992

#### 34.2 Аналіз певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2013 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 спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1.Цінні папери у портфелі банку на продаж:	18154			18154	18154
акції підприємств та інші цінні папери з нефік. прибутком	18154			18154	18154
3.Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	640			640	640
4.Дебіторська заборгованість за		12408		12408	12408



операціями з іноземною валютою					
Фінансові зобов'язання					
1.Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		13620		13620	13620
2.Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	703			703	703

**34.3 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)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
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

Вик. Ілечко Т.В. тел.205-32-87

## Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 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		
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15108					15108
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2781					2781
3	Торгові цінні папери	-					-
4	Кошти в інших банках:	131					131
	кредити, надані іншим банкам	-					-
	коррахунки у банках СНГ	131					131
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	157265					157265
	кредити юридичним особам	106474					106474
	іпотечні кредити фізичних осіб	12788					12788
	кредити на поточні потреби фізичним особам	38003					38003
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж		18154				18154
7	Інші фінансові активи:	14732					14732
	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49					49
	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	12408					12408
	грошові кошти з обмеженим правом користування	1516					1516
	похідні фінансові активи				640		640
	інші	119					119
8	Усього фінансових активів	208171					208171

**Таблиця 35.2. 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		
	<b>АКТИВИ</b>						
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

Вик. Ілечко Т.В. тел.205-32-87

### Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

станом на 31 грудня 2013 року  
320371 ПАТ “Банк “Український капітал”

Основним акціонером банку (найбільшим учасником) у 2013 році був Гаврилюк Володимир Юрійович, його загальна частка в статутному капіталі банку станом на 31.12.2013р. дорівнювала 57,2%.

Дочірніх та материнських компаній у банку не має, залишки за асоційованими компаніями відсутні.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2013 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 %)	57	47	835
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -19 %)	1288	835	1778
4	Інші зобов'язання	0	1	0

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 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	7	6	64
2	Процентні витрати	(51)	(149)	(265)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0
5	Комісійні доходи	10	8	24
6	Інші операційні доходи	0	0	74
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(506)	(3101)	(1113)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2013 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	0
3	Інші зобов'язання	0	0	4

**Таблиця 36.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2013 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	180	65	853
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	123	68	311

**Таблиця 36.5. 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 36.6. 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 36.7. 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 36.8. 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 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3101	123	3237	184
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	5	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	34	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Вик.Сальнікова О.А. тел.205-32-87

### **Примітка 36 Події після дати балансу**

Станом на 11.02.2014р. Банк залучив кошти на умовах субординованого боргу від інвестора-фізичної особи в сумі 5000,00 тис.грн. на термін до 28.02.2019 року. Згідно Рішення від 04.04.2014р. №153 Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків надано дозвіл на врахування цих коштів до капіталу Банку.

Станом на 17.03.2014р. відбулися суттєві зміни в складі акціонерів Банку. Акціонери, які володіють істотною участю в капіталі Банку на дату затвердження звітності відсутні.

**Голова Правління**

**Гаврилюк В.Ю.**

**Головний бухгалтер**

**Школьна М.В.**