

Звіт про фінансовий стан

за II квартал 2013 року

ПАТ "Банк "Український капітал"

м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	21532	21648
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2899	2436
Торгові цінні папери	0	38451
Кошти в інших банках, у т. ч.:	6546	3036
в іноземній валюті	142	3036
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(2136)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	183367	179229
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	127861	123093
в іноземній валюті	23140	21655
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2679)	(8013)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	55506	56136
в іноземній валюті	17208	10219
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12307)	(13678)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	18066	18066
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Інвестиційна нерухомість	31810	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	156	156
Основні засоби та нематеріальні активи	60745	61590
Інші фінансові активи, у т. ч.:	213036	89211
резерви під інші фінансові активи	(2)	(850)
Інші активи, у т. ч.:	610	1081
резерви під інші активи	(41)	(43)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	4650	31810
Усього активів, у т. ч.:	543417	446714
в іноземній валюті	260657	104507
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	15495	8316
в іноземній валюті	6490	4307
Кошти клієнтів, у т. ч.:	188820	224016
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	33181	47479
в іноземній валюті	8750	10027
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	26079	39108
в іноземній валюті	7500	5529
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	155639	176537
в іноземній валюті	102794	121319
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11303	13916
в іноземній валюті	5287	8395
Відстрочені податкові зобов'язання	36	36
Інші фінансові зобов'язання	211812	90466
Інші зобов'язання	1071	903
Усього зобов'язань, у т. ч.:	417234	323737
в іноземній валюті	321412	212139
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	85320	85320
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	32798	29592
Резервні та інші фонди банку	7940	7940
Резерви переоцінки	125	125
Усього власного капіталу	126183	122977
Усього зобов'язань та власного капіталу	543417	446714

Затверджено до випуску та підписано

" 12 " липня 2013 року

Голова Правління _____

В.Ю.Гаврилюк

Фещенко Т.А., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____

М.В.Школьна

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за II квартал 2013 року

ПАТ “Банк “Український капітал”

м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	7411	16280	17853	36758
Процентні витрати	(4665)	(9818)	(12340)	(25307)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2746	6462	5513	11451
Комісійні доходи	2000	4112	2150	4206
Комісійні витрати	(382)	(696)	(404)	(701)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	321	1151	496	2
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(38)	(2945)	(2532)	(492)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	2957	5761	101	172
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2312)	(1992)	(63)	(295)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1247	2849	(207)	(1251)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	852	850	(8)	(68)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Інші операційні доходи	407	804	292	555
Адміністративні та інші операційні витрати	(6451)	(13150)	(6697)	(13130)

1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1347	3206	(1359)	449
Витрати на податок на прибуток	0	0	0	21
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1347	3206	(1359)	470
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	1347	3206	(1359)	470
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(160)	(164)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	(160)	(164)
Усього сукупного доходу	1347	3206	(1519)	306
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,04	(0,02)	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,04	(0,02)	0,01
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,04	(0,02)	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,02	0,04	(0,02)	0,01

Затверджено до випуску та підписано

" 12 " липня 2013 року

Голова Правління _____

В.Ю.Гаврилюк

Фещенко Т.А., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____

М.В.Школьна

Примітка. Дивіденди

за II квартал 2013 року

ПАТ “Банк “Український капітал”
м.Київ-062, проспект Перемоги,67

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	2	0	2	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	2	0	2	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

" 12 " липня 2013 року

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

Фещенко Т.А., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

за II квартал 2013 року

ПАТ "Банк "Український капітал"
м.Київ-062, проспект Перемоги,67

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	27516	28890
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	37456	34769
5	Гарантії видані	1126	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	66098	64397

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	14854	14360
2	Долар США	48391	47150
3	Євро	2853	2887
4	Усього	66098	64397

Таблиця 3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Інші	80461	89417	184643	208561
3	Усього	80461	89417	184643	208561

У II кварталі 2013 року банк проводив міжбанківські операції депо-СВОП з розміщення та залучення кредитів та депозитів. Станом на кінець дня 27.06.2013 року банком було залучено міжбанківських кредитів/депозитів на суму 89 417 299,81 гривень (з них на рахунках групи 16 обліковувалось 15 399 713,24 гривень, на рахунках 9212 - 74 017 586,57 гривень). У забезпечення були надані міжбанківські кредити (депозити) на 80 460 599,60 гривень.

" 12 " липня 2013 року

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

Фещенко Т.А., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

Примітка. Окремі показники діяльності банку

за II квартал 2013 року

ПАТ “Банк “Український капітал” **м.Київ-062, проспект Перемоги,67**

Рядок	Найменування рядка	на звітну дату				Нормативні показники
1	2	3				4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	120473				120000
2	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	22,03				10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,91				9
4	Поточна ліквідність (%)	92,75				40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,93				25
6	Великі кредитні ризики (%)	73,20				800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,03				5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,04				30
9	Рентабельність активів (%)	1,11				x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	74541				x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21				x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	111648				x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	55				x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	29761				x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2212				x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	6609				x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3570				x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	50269				x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9128				x
15	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,04				x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:					x
16.1	Просту акцію	-				x
16.2	Привілейовану акцію	-				x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний відсоток у статутному капіталі
				пряма участь	опосередкована участь	
		Гаврилюк Володимир Юрійович	804	56,5482	0,6524	57,2006

" 12 " липня 2013 року

Голова Правління _____

В.Ю.Гаврилюк

Фещенко Т.А., тел.205-32-85

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____

М.В.Школьна