

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ**

**ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2017
РОКУ**

КИЇВ 2017

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (Баланс).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Загальна інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	13
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14
Примітка 6. Кошти в інших банках.....	15
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	16
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	21
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	22
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	24
Примітка 12. Кошти банків.....	24
Примітка 13. Кошти клієнтів	25
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	26
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	26
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання.....	26
Примітка 17. Інші зобов'язання	27
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	27
Примітка 19. Процентні доходи та витрати.....	28
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати.....	29
Примітка 21. Інші операційні доходи.....	29
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	30
Примітка 23. Витрати по податку на прибуток	30
Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	32
Примітка 25. Операційні сегменти	32
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	34
Примітка 27. Операції з пов'язаними особами	35
Примітка 28. Події після дати балансу	37

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

ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 30.09.2017р.	Попередній період на 31.12.2016р.
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	93 870	25 250
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	30 588	96 032
3	Кошти в інших банках	6	-	1 224
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	433 987	218 269
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	7 004	83 054
6	Інвестиційна нерухомість		46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18	18
8	Відстрочений податковий актив	23	-	5 102
9	Основні засоби та нематеріальні активи		37 405	37 334
10	Інші фінансові активи	9	9 248	11 333
11	Інші активи	10	55 090	48 630
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	994	-
13	Усього активів		715 151	573 193
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	12	24 333	11 570
15	Кошти клієнтів	13	430 977	398 307
16	Боргові цінні папери емітовані банком	14	6 557	327
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	651
18	Відстрочені податкові зобов'язання		251	-
19	Резерви за зобов'язаннями	15	566	145
20	Інші фінансові зобов'язання	16	218	192
21	Інші зобов'язання	17	3 975	3 134
22	Субординований борг		17 167	17 172
23	Усього зобов'язань		484 044	431 498
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
24	Статутний капітал	18	200 001	120 721
25	Інший додатковий капітал		3 000	-
26	Резервні та інші фонди банку		8 060	7 940
27	Резерви переоцінки		1 495	1 495
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		18 551	11 539
29	Усього власного капіталу		231 107	141 695
30	Усього зобов'язань та власного капіталу		715 151	573 193

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2017 року



Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
ПАТ „БАНК „УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Звітний період III квартал 2017 року		Попередній період III квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за відповід- ний квартал поперед- нього року	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	21 605	56 978	24 979	72 598
Процентні витрати	19	(8 457)	(27 881)	(11 865)	(39 425)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	13 148	29 097	13 114	33 173
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,9	261	(1 574)	(10 593)	(18 659)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13 409	27 523	2 521	14 514
Комісійні доходи	20	5 812	15 598	4 746	12 996
Комісійні витрати	20	(793)	(1 991)	(590)	(1 644)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(110)	(110)	7	7
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(1 823)	(510)	309	4 415
Результат від операцій з іноземною валютою		371	(970)	3 049	2 757
Результат від переоцінки іноземної валюти		(803)	3 282	(3 111)	(4 762)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9, 10	(147)	(3 600)	575	(29)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	(4)	(421)	(34)	154
Інші операційні доходи	21	1 443	15 471	3 702	6 358
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(13 733)	(41 329)	(11 043)	(32 496)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 622	12 943	131	2 270
Витрати на податок на прибуток	23	(548)	(5 812)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 074	7 131	131	2 270
Прибуток/(збиток)		3 074	7 131	131	2 270
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		3 074	7 131	131	2 270
Прибуток/(збиток) на акцію:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	24	0,02	0,06	0,03	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	24	0,02	0,06	0,03	0,03

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2017 року



Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.203-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		Статут-ний капітал	Емісійні різниці та інші додаткові капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього	
1	2	3		4	5		6	7	10
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	80 999	-	3 400	7 940	1 495	9 191	103 025	103 025
2	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	2 270	2 270	2 270
2.1	Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2016р.	-	-	-	-	-	2 270	2 270	2 270
3	Незаресстрований статутний капітал	3 400	-	(3 400)	-	-	-	-	-
4	Емісія акцій, номінальна вартість	32 001	-	-	-	-	-	32 001	32 001
5	Власні акції банку, що акціонерам викуплені в акціонерів	4 321	-	-	-	-	-	4 321	4 321
5.1	купівля	(3 492)						(3 492)	(3 492)
5.2	продаж	7 813						7 813	7 813
6	Залишок на 30 вересня 2016 року	120 721	-	-	7 940	1 495	11 461	141 617	141 617
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	79	79	79
8	Залишок на 31 грудня 2016 року	120 721	-	-	7 940	1 495	11 540	141 696	141 696
9	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	7 131	7 131	7 131
9.1	Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2017р.	-	-	-	-	-	7 131	7 131	7 131
10	Незаресстрований статутний капітал	-	-	79 280	-	-	-	79 280	79 280
11	Емісія акцій, номінальна вартість	79 280	-	(79 280)	-	-	-	-	-
12	Інший додатковий капітал	-	3 000	-	-	-	-	3 000	3 000
13	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	120	-	(120)	-	-
14	Залишок на 30 вересня 2017 року	200 001	3 000	-	8 060	1 495	18 551	231 107	231 107

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2017 року



Голова Правління

Тихоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 9 місяців 2017 року	Попередній період 9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані		56 978	63 293
2	Процентні витрати, що сплачені		(27 881)	(39 545)
3	Комісійні доходи, що отримані		15 598	12 898
4	Комісійні витрати, що сплачені	19	(1 991)	(1 644)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(510)	7
6	Результат операцій з іноземною валютою		(970)	2 757
7	Інші отримані операційні доходи		11 957	6 357
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21 310)	(13 653)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(17 007)	(17 379)
10	Податок на прибуток, сплачений		5 812	-
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		20 676	13 091
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		65 444	(77 720)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1 224	10 455
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(215 718)	(53 746)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 982	263
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 352)	(16 449)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		12 763	(10 603)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		32 670	34 381
19	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		6 230	-
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		421	(154)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		26	(1 252)
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		841	426
23	Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності		(80 793)	(101 308)
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(39 323)	(1 131 000)
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		101 307	1 251 000

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 9 місяців 2017 року	Попередній період 9 місяців 2016 року
1	2	3	4	5
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(3 777 000)	(8 843 901)
27	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		3 853 000	8 845 100
28	Придбання основних засобів		207	-
29	Надходження від реалізації основних засобів		-	3 196
30	Придбання нематеріальних активів		-	476
31	Надходження від реалізації іншого майна		-	157
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		138 191	125 028
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
33	Емісія простих акцій		79 280	32 000
34	Викуп власних акцій		-	(3 492)
35	Продаж власних акцій		(79 280)	7 814
36	Погашення (повернення) субординованого боргу		-	(32 000)
37	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		3 000	
38	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		3 000	4 322
39	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		8 222	3 379
40	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		68 620	31 421
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	25 250	48 832
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	93 870	80 253

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2017 року



Голова Правління

Тіхоміров О.В.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 вересня 2017 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 27.10.2017р.

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

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 12 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України. Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

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

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;
- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.

Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:

- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

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

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

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на

власних умовах та на власний ризик.

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

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

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

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

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

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

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

- Асоціація "Українські фондові торговці";
- Незалежна асоціація банків України;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

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

Характеристика банківської діяльності

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному півріччі діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку на 2017 рік є:

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

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

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

Показники діяльності Банку

В період 9 місяців 2017 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу. Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.09.2017 року активи Банку склали 715 151 тис.грн., зобов'язання – 484 044 тис.грн., власний капітал Банку – 231 107 тис.грн. В період 9 місяців 2017 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 9 місяців 2017 року ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав доходів на суму 89 739 тис.грн., понесені витрати – 82 608 тис. грн., прибуток склав 7 131 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 56 978 тис.грн., або 63,49 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за перше півріччя 2017 року склали 27 881 тис.грн., або 33,76 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 9 місяців 2017 року склав 29 097 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 13 607 тис.грн.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 30.09.2017 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2017 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 43,3669% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу Банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер Банку, якому належить 4,0527% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу Банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу.

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 80,3159% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в Банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер Банку, якому належить 19,9999% статутного капіталу Банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, 01014, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер Банку, якому належить 11,3964% статутного капіталу Банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер Банку, якому належить 5,6277% статутного капіталу Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 25,6276% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в Банку.

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

За 9 місяців 2017 року економічна ситуація в Україні, як і протягом 2016 року залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку;
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах;
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

За звітний період економіка України характеризується значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

За прогнозами НБУ та фахівців у 2017 році зростання ВВП уповільниться до 1.6%. Перегляд прогнозу відбувся через гірші результати економічної активності в першій половині року, насамперед у сфері послуг, та через перегляд оцінок урожаю зернових. Також зберігаються низькі показники діяльності галузей, найуразливіших до розриву виробничих зв'язків з неконтрольованими територіями (гірничо-металургійний комплекс, енергетика, транспорт).

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

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

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

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

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

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

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

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2017 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

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

Кредитна активність залишалася слабкою протягом 1-3 кварталів 2017 року через збереження значних кредитних ризиків та високий рівень боргового навантаження серед позичальників корпоративного сектору. Водночас тривало відновлення споживчого кредитування фізичних осіб, що зумовлювалося зростанням споживчої впевненості і попиту на товари тривалого використання.

З квітня 2017 року знижувалися і роздрібні ставки банків у національній валюті. Одним з ключових факторів зниження середньозваженої вартості кредитів (без овердрафту) нефінансових корпорацій було також посилення конкуренції між банками попри високий попит на кредитні ресурси з боку нефінансових корпорацій. Водночас ставки за кредитами домогосподарств залишалися на рівні попереднього кварталу. Все ще

високі процентні ставки за кредитами населенню пояснюються значною питомою вагою та відносно вищою вартістю обслуговування короткострокових споживчих і карткових кредитів.

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

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2017 року, а депозитна база банків у цілому за рік суттєво зросте.

В таких достатньо складних умовах керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості діяльності банківської установи. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за 9 місяців 2017 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року***(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;

- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.06.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	16 092	13 380
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	26 475	8 433
3	Кореспондентські рахунки у банках:	51 309	3 445
3.1	України	680	601
3.2	Інших країн	50 629	2 844
4	Резерви за коштами на кореспондентських рахунках	(6)	(8)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	93 870	25 250

Залишки коштів станом на 30.10.2017 року включають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях в банках-нерезидентах. Протягом 9 місяців 2017 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

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

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні облігації	30 588	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 588	96 032
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 588	96 032

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30.09.2017 року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 588	-	-	-	30 588
1.1	державні установи та підприємства	30 588	-	-	-	30 588
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30 588	-	-	-	30 588

Станом на кінець дня 30.09.2017 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 24 262 тис. грн.

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

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032
1.1	державні установи та підприємства	96 032	-	-	-	96 032
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 032	-	-	-	96 032

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10 282 тис. грн.

Примітка 6. Кошти в інших банках
Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

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

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 30.09.2017 в сумі 1 719 тис. грн. та на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн., відображено у примітці 9 «Інші фінансові активи», таблиця 9.1.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені і незнецінені:	1 224	-	-	-	1 224
1.1	В інших банках України	1 224	-	-	-	1 224
2	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 224	-	-	-	1 224

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 30.09.2017	Станом на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	450 128	240 186
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 245	1 321
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 178	14 157
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	3	-
5	Резерв під знецінення кредитів	(32 567)	(37 395)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	433 987	218 269

Станом на 30 вересня 2017 року та на 31 грудня 2016 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 19 643,21 тис. грн. та 16 284 тис. грн. відповідно.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2016	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 771)	381	816	(1 574)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 787	-	-	2 787
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	234	95	3 286	3 615
5	Залишок станом на 31 вересня 2017	(24 245)	(145)	(8 177)	(32 567)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	(14 035)	(669)	(8 583)	(23 287)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(12 503)	121	(3 095)	(15 477)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 292	-	-	2 292
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(249)	(73)	(601)	(923)
5	Залишок станом на 31 грудня	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 30.09.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	149 181	31,98%	5 614	2,20%
2	Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям	29 478	6,32%	14 087	5,51%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	136 627	29,28%	27 408	10,72%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 758	4,02%	123 407	48,27%
5	Кредити, що надані фізичним особам	15 178	3,25%	15 478	6,05%
6	Інші	117 332	25,15%	69 670	27,25%
7	Усього	466 554	100,00%	255 664	100,00%

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2017

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	257 804	-	-	-	257 804
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	46 721	-	-	-	46 721
1.2	Кредити середнім компаніям	4 774	-	-	-	4 774
1.3	Кредити малим компаніям	206 309	-	-	-	206 309
2	Прострочені, але незнецінені:	70 673	-	-	-	70 673

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

1	2	3	4	5	6	7
	із затримкою платежу до 31 дня	29 489	-	-	-	29 489
2.2	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	41 184	-	-	-	41 184
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	121 650	1 245	15 179	3	138 077
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	98 737	-	5 840	2	104 579
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	1	3
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	6 586	-	5	-	6 591
3.5	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	16 327	1 245	9 332	-	26 904
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	450 127	1 245	15 179	3	466 554
5	Резерв під знецінення за кредитами	(24 244)	(145)	(8 178)	(1)	(32 567)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	425 883	1 101	7 001	2	433 987

Прострочені, але незцінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незцінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2016

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	165 060	-	1 983	167 043
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	13 020	-	-	13 020
1.2	Кредити середнім компаніям	14 673	-	-	14 673
1.3	Кредити малим компаніям	137 367	-	-	137 367
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	1 983	1 983
2	Прострочені, але незнецінені:	43 967	858	-	44 825
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 787	-	-	6 787
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	22 777	-	-	22 777
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	57	-	-	57
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	872	-	-	872
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	13 474	859	-	14 333
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	31 159	463	12 174	43 796
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	11 907	-	1	11 908
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1	-	4	5

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

1	2	3	4	5	6
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 251	463	12 169	31 883
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	240 186	1 321	14 157	255 664
5	Резерв під знецінення за кредитами	(24 495)	(621)	(12 279)	(37 395)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	215 691	700	1 878	218 269

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2017

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Усього
1	2	3	4	5		6
1	Незабезпечені кредити	40 447	-	7 230	3	47 680
2	Кредити, що забезпечені:	409 680	1 245	7 949	-	418 874
2.1	грошовими коштами	19 639	-	1 230	-	20 869
2.2	нерухомим майном	125 599	1 245	5 929	-	132 773
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	-	1 245	-	-	1 245
2.3	іншими активами	264 443	-	791	-	265 234
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	450 127	1 245	15 179	3	466 554

До забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1	Виробниче обладнання	671	85%
2	легкові авто	121	15%
3	Всього по фізичним особам	791	100%
4	Виробниче обладнання	9 210	3%
5	легкові авто	6 584	2%
6	Товари в обороті/перер	162 658	62%
7	Товари за подвійним складським свідоцтвом	26 209	10%
8	Декілька видів застави (в т.ч. обладнання, авто, тощо)	7 238	3%
9	Декілька видів застави (в т.ч. нерухомість, обладнання, тощо)	52 544	20%
10	Всього по юридичним особам	264 443	100%
11	Усього	265 234	

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	39 049	463	12 299	51 811
2	Кредити, що забезпечені:	202 139	858	856	203 853
2.1	грошовими коштами	1 006	-	-	1 006
2.2	нерухомим майном	100 453	858	-	101 311
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	24 652	858	-	25 510
2.3	іншими активами	100 680	-	856	101 536
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	241 188	1 321	13 155	255 664

До забезпечення іншими активами входять:

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

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	273 306	220 505	52 801
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 225	31	1 194
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 309	3 991	10 318
4	Усього	288 840	224 527	64 313

Вартість застави, зазначена станом на 30.06.2017, є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення. Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року***(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в Банку.

Протягом звітного періоду, шляхом звернення стягнення на предмет застави, було оприбутковано на баланс Банку нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 вартістю 5 935 тис.грн. та земельна ділянка 0,2 га в с.Княжичі вартістю 994 тис.грн.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити юридичним особам	240 186	132 789	107 397
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 157	288	13 869
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 321	32	1 289
4	Усього	255 664	133 109	122 555

Протягом 2016 року шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 19 735 тис. грн., а саме:

земельна ділянка площею 0,3121 га, яка розташовані за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 тис. грн.;

земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташовані за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 368 тис. грн.

нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Антонова Авіаконструктора, буд.20, вартістю 2 080 тис. грн.;

нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, пр. П.Григоренка, буд.36, вартістю 5 809 тис. грн.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Протягом звітної року були реалізовані активи, набуті Банком шляхом звернення стягнення на предмет застави, на загальну вартість 3 304 тис. грн., а саме:

незавершене будівництво, загальна площа будинку 351,00 кв.м, що розташований за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство, буд. б/н, вартістю 1 568 тис. грн.

3 земельні ділянки загальною площею 0,2760 га, які розташовані за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство вартістю 1 736 тис.грн.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення**Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	7 004	83 054
1.1.	депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт	7 004	83 054
2	Усього цінних паперів до погашення	7 004	83 054

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30.09.2017 р.

							тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	7 004	7 004
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	7 004	7 004
2'	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	7 004	7 004

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

							(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ - овернайт	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	-	-	-	-	83 054	83 054
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	83 054	83 054
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	-	83 054	83 054

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи.

			(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016	
1	2	4	5	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 966	1 835	
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	13	57	
	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	42	375	
3	Похідні фінансові активи	-	1 501	
4	Нараховані доходи	3 670	104	
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 719	7 102	
6	Інші фінансові активи	1 283	398	
7	Резерв під знецінення	(3 445)	(39)	
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 248	11 333	

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 30.09.2017 та станом на 31.12.2016 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня 2017 року	-	-	-	-	(39)	(39)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом 9 місяців	-	-	-	-	(3 406)	(3 406)
3	Залишок станом на 30 вересня 2017 року	-	-	-	-	(3 445)	(3 445)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня 2016 року	-	-	-	-	(16)	(16)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом 9 місяців	-	-	-	-	(17)	(17)
3	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	-	-	-	-	(33)	(33)

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 040	31
2	Передоплата за послуги	1 824	1 895
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	51 306	46 511
4	Інші активи	122	200
5	Резерв під інші активи	(202)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	55 090	48 630

Протягом звітного періоду на баланс Банку перейшло нежиле приміщення в (в літ. А) (підвал) за адресою м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 127 вартістю 5 935 тис. грн., за раніше списаним кредитом. Та земельна ділянка в с.Княжичі 0,2 га, вартістю 994 тис.грн.

Зазначене майно банк планує продати в середньостроковій перспективі.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(7)	(1)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	(186)	(2)	(194)
3	Залишок станом на кінець періоду 30 вересня 2017 року	(13)	(187)	(2)	(202)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(9)	(65)	-	(74)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	(13)	-	(11)
3	Залишок станом на кінець періоду 30 вересня 2016 року	(7)	(78)	-	(85)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Земельна ділянка, 0,2 га, с.Княжичі	994	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	994	-

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків	32	40
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	24 300	10 305
3	Кредиторська заборгованість інших банків	-	1 225
4	Усього коштів інших банків	24 332	11 570

Станом на 31.12.2016 та 30.09.2017 року «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 22 тис.грн. та 37 тис.грн. відповідно.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні, громадські, релігійні та благодійні організації	12 758	15 422
1.1	Поточні рахунки	12 746	15 189
1.2	Строкові кошти	12	233
2	Інші юридичні особи	114 925	130 696
2.1	Поточні рахунки	94 237	100 230
2.2	Строкові кошти	20 688	28 402
2.3	Інші	-	2 064
3	Фізичні особи:	303 294	252 189
3.1	Поточні рахунки	66 733	44 069
3.2	Строкові кошти	236 561	203 444
3.3	Інші	-	4 676
4	Усього коштів клієнтів	430 977	398 307

Станом на 30.09.2017 та 31.12.2016 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати. Станом на 30.12.2016 до статті «Інші» входять рахунки кредиторської заборгованості за платежі та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та кошти за недіючими рахунками.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період на 30.09.2017		Попередній період на 31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	12 464	2,89	15 585	3,91
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 131	0,96	5 082	1,28
3	Операції з нерухомим, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 425	2,19	19 826	4,98
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 289	15,15	104 051	26,12
8	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	105	0,02	1 094	0,27
10	Фізичні особи	303 294	70,37	252 189	63,32
11	Інші	36 269	8,42	480	0,12
12	Усього коштів клієнтів	430 977	100	398 307	100

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	6 557	327
2	Усього	6 557	327

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії 6 місяців, та мають дохід 7% річних.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		145	-	-	145
4	Формування та/або збільшення резерву		421	-	-	421
5	Залишок на кінець періоду 30 вересня 2017 року		566	-	-	566

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		203	-	-	203
2	Формування та/або збільшення резерву		(154)	-	-	(154)
3	Залишок на кінець періоду 30 вересня 2016 року		49	-	-	49

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	187	192
2	Кредитові суми до з'ясування	-	-
	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	31	-
2	Усього інших фінансових зобов'язань	218	192

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 480	1 300
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 668	1 228
3	Доходи майбутніх періодів	792	582
4	Інша заборгованість	35	24
5	Усього	3 975	3 134

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2015 року (на 01 січня 2016 року)	78 146	88 720	-	-	(4 321)	84 399
2	Внески за акціями нового випуску	29 630	32 001	-	-	0	32 001
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	(3 234)	0	-	-	(3 492)	(3 492)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	7 236	0	-	-	7 813	7 813
5	Залишок на 31 грудня 2016 року (на 01 січня 2017 року)	111 778	120 721	-	-	-	120 721
6	Внески за акціями нового випуску	73 408	79 280	-	-	-	79 280
7	Залишок на 30 вересня 2017 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску

16 грудня 2016 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Кількість акцій, об'явлених до випуску 73408000 штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акцій 1,08 гривень за одну акцію, загальною номінальною вартістю 79280640,00 гривень.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій, що додатково розміщуються, реалізується протягом наступного строку: з 22.02.2017 року по 22.03.2017 року включно.

Дата початку та закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 23.03.2017 року по 05.04.2017 року включно.

Дата початку та закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 06.04.2017 року по 18.04.2017 року включно.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001150,00 гривень та поділений на 185186250 штук сплачених простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року***(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)*

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2017 року – відсутні.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний період 9 місяців 2017 року		Попередній період 9 місяців 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю-чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	20 777	50 231	21 196	59 658
2	Торгові боргові цінні папери	642	4 265	1 759	4 394
3	Кошти в інших банках	-	335	4	4
4	Фінансові активи що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	184	2 111	1 996	8 456
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	36	24	86
6	Усього процентних доходів	21 605	56 978	24 979	72 598
	Процентні витрати:				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(681)	(2 305)	(513)	(6 917)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(214)	(912)	-	-
9	Строкові кошти фізичних осіб	(6 157)	(17 464)	(5 009)	(14 601)
10	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(386)	(2 561)	(1 581)	(3 980)
11	Поточні рахунки	(461)	(2 687)	(4 106)	(9 713)
12	Субординований борг	(658)	(1 952)	(656)	(4 141)
13	Кредити овердрафт та короткострокові кредити, що отримані від інших банків	-	-	-	(73)
14	Усього процентних витрат	(8 457)	(27 881)	(11 865)	(39 425)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 148	29 097	13 114	33 173

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період III квартал 2017 року		Попередній період III квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	3 962	10 624	2 665	6 694
2	Операції на валютному ринку	807	1 805	243	703
3	Інші	181	413	38	126
4	Операції довірчого управління	-	-	19	144
5	Гарантії надані	862	2 756	1 781	5 329
6	Усього комісійних доходів	5 812	15 598	4 746	12 996
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(793)	(1 991)	(590)	(1 644)
8	Усього комісійних витрат	(793)	(1 991)	(590)	(1 644)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	5 019	13 607	4 156	11 352

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період III квартал 2017 року		Попередній період III квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 290	3 785	1 077	2 965
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	369
4	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	69	7 281	1 916	1 916
5	Штрафи, пені	4	4 116	680	965
6	Інші	80	289	29	143
7	Усього операційних доходів	1 443	15 471	3 702	6 358

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період III квартал 2017 року		Попередній період III квартал 2016 року	
		за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаю- чим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(7 046)	(21 310)	(5 148)	(13 663)
2	Витрати на інкасацію та перевезення остей	(35)	(85)	(7)	(14)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(552)	(1 591)	(417)	(954)
4	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	(1 058)	(2 948)	(1 178)	(5 253)
5	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(695)	(2 083)	(527)	(1 453)
6	Експлуатаційні та господарські витрати	(241)	(775)	(288)	(813)
7	Телекомунікаційні витрати	(1 168)	(3 111)	(921)	(2 654)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(70)	(364)	(75)	(103)
9	Витрати на охорону	(54)	(160)	(91)	(203)
10	Витрати на комунальні послуги	(710)	(2 969)	(498)	(1 688)
11	Витрати на аудит та інші консультаційні послуги	(64)	(191)	(70)	(469)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 107)	(3 260)	(843)	(2 501)
13	Спонсорство та доброчинність	-	(200)	-	-
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(41)	(35)	(36)
15	Інші	(933)	(2 241)	(945)	(2 782)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 733)	(41 329)	(11 043)	(32 496)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 30.09.2016
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(459)	(5 013)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 353)	(2)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 353)	(2)
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 812)	(5 015)

Зміна відстроченого податку на прибуток за 9 місяців 2017 року, що обліковувався в балансі на рахунку 3521, пов'язана зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 102	-	(5 353)	-	-	(251)
1.1	Основні засоби	8	-	4	-	-	12
1.2	Резерви під знецінення активів	(10)	-	75	-	-	65
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 432	-	(5 432)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 102	-	(5 353)	-	-	(251)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 440	-	(5 363)	-	-	77
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(338)	-	10	-	-	(328)

При визначенні тимчасових різниць за 9 місяців 2017 року Банк врахував наступні операції:

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

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5104	-	(2)	-	-	5102
1.1	Основні засоби	-	-	8	-	-	8
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	(10)	-	-	(10)
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5432	-	-	-	-	5432
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5104	-	(2)	-	-	5102
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5432	-	8	-	-	5440
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	(10)	-	-	(338)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року
(всі величини наведено в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

При визначенні тимчасових різниць 2016 року Банк врахував наступні операції: нарахування амортизації основних невидобувних засобів та створення резерву під надані гарантії.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 30.09.2016
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	7 131	2 270
2	Прибуток (збиток) за період	-	7 131	2 270
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	-	123 610	87 581
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-	0,06	0,03
5	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	0	0

Станом на кінець дня 30.09.2017 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Примітка 25. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів Банк має затверджену методику фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 9 місяців 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (Примітка 19)	48 970	1 261	6 747	-	56 978
2	Комісійні доходи (Примітка 20)	10 116	3 927	1 555	-	15 598
3	Інші операційні доходи (Примітка 21)	7 965	7 506	-	-	15 471
4	Усього доходів сегментів	67 051	12 694	8 302	-	88 047
5	Процентні витрати (Примітка 19)	(4 848)	(20 472)	(2 561)	-	(27 881)
6	Комісійні витрати (Примітка 20)	-	-	(1 991)	-	(1 991)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 771)	1 196	1	-	(1 574)
	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(110)	-	(110)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(510)	-	(510)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	2 155	(3 125)	-	(970)

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

1	2	3	4	5	6	7
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 282	-	3 282
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 600)	-	-	-	(3 600)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(421)	-	-	-	(421)
13	Адміністративні та інші операційні витрати (Примітка 22)	-	-	-	(41 329)	(41 329)
14	Витрати на податок на прибуток (Примітка 23)	-	-	-	(5 812)	(5 812)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	55 411	(4 427)	3 288	(47 141)	7 131

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 9 місяців 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи (Примітка 19)	59 324	334	12 940	-	72 598
2	Комісійні доходи (Примітка 20)	10 722	1 878	397	-	12 997
3	Інші операційні доходи (Примітка 21)	5 949	409	-	-	6 538
4	Усього доходів сегментів	75 995	2 620	13 336	-	91 952
5	Процентні витрати (Примітка 19)	(16 578)	(18 794)	(4 053)	-	(39 425)
6	Комісійні витрати (Примітка 20)	-	-	(1 644)	-	(1 644)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 509)	(5 147)	(3)	-	(18 659)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 422	-	4 422
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 291	1 466	-	2 757
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(4 762)	-	(4 762)
11	Чисте збільшення (зменшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(29)	-	-	-	(29)
12	Чисте збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	154	-	-	-	154
13	Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 22)	-	-	-	(32 496)	(32 496)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	46 032	(20 030)	8 763	(32 496)	2 270

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 30 вересня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	429 800	15 393	117 204	-	562 397
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	429 800	15 393	117 204	-	562 397
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	152 754	152 754
6	Усього активів	429 800	15 393	117 204	152 754	715 151
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	178 415	279 500	24 398	-	482 313
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	178 415	279 500	24 398	-	482 313
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 731	1 731
11	Усього зобов'язань	178 415	279 500	24 398	1 731	484 044

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	217 708	5 237	200 784	-	423 729
2	Усього активів сегментів	217 708	5 237	200 784	-	423 729
3	Нерозподілені активи	-	-	-	149 464	149 464
4	Усього активів	217 708	5 237	200 784	149 464	573 375
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
6	Усього зобов'язань сегментів	149 607	268 352	11 588	-	429 547
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 951	1 951
8	Усього зобов'язань	149 607	268 352	11 588	1 951	431 498

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

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

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку
26.1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банку можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до впливу коштів або інших активів.

26.2. Потенційні податкові зобов'язання.

Нових потенційних податкових зобов'язань, крім тих що заявлені в річній фінансовій звітності за 2016 рік, у Банку протягом 9 місяців 2017 року не виникло.

Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

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

26.4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за 9 місяців 2017 року та за 2016 рік, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

26.5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 26.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	19 420	104 220
2	Невикористані кредитні лінії	54 078	66 817
3	Гарантії видані	19 737	106 459
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(566)	(145)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	92 669	277 351

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

Таблиця 26.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017	Попередній період на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Гривня	90 812	273 360
2	Долар США	2 360	4 079
3	Євро	63	57
4	Усього	93 235	277 496

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО "Розкриття інформації про зв'язані сторони."

Учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 9 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	8
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна % ставка)	18 636(8,75%)	17 (24%)	-	111 871(24-36%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	-	(7 292)
3	Інші активи	-	-	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна % ставка)	19 073 (0-7%)	363 (0-19%)	219(0%)	2 004(0-19%)
5	Інші зобов'язання	13	1	-	32

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна % ставка)	-	96 (24-28%)	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(7)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна % ставка)	22 323 (0-19%)	528 (0-19%)	9 087 (0-19%)

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	71	-	2 199
2	Процентні витрати	(53)	-	(12)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(7 292)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 049)	-

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	7	-
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(9)	-
3	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 466)	-

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	8
1	Гарантії надані	1 243	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	75	-	77

До інших зобов'язань входить суми відкличних зобов'язань з кредитування пов'язаним особам, що обліковуються на рахунках 9129.

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	8
1	Гарантії надані	29 175	-	-	-

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

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період на 30.09.2017 р.		Попередній період на 30.09.2016 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 966	-	4 073	-
2	Інші соціальні виплати	65	-	51	-
3	Виплати при звільненні	18	-	99	-

Примітка 28. Події після дати балансу

У жовтні 2017 року Банк здійснив виплату дивідендів акціонерам Банку за результатами діяльності Банку за 2016 рік у сумі 2 225 тис.грн.

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

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2017 року.



[Handwritten signature of O.V. Tikhomirov]
[Handwritten signature of M.M. Shidenko]

О.В. Тіхоміров

М.М. Шиденко