Відкрите акціонерне товариство
«Банк Універсальний»

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ВАТ “БАНК УНІВЕРСАЛЬНИЙ”

ПО РЕЗУЛЬТАТАХ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА 2006 Р.

м. Л Ь В І В

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

ВАТ “Банк Універсальний” - кредитно-фінансова установа у формі відкритого акціонерного товариства.

Місцезнаходження Банку та його юридична адреса : Україна, 79005, м. Львів, проспект Шевченка,27.

Даний фінансовий звіт охоплює період з 1 січня 2006 року по 31 грудня 2006 року включно.

Звіт складено в тисячах одиниць національної валюти України.

Предметом діяльності Банку є проведення банківських операцій як на грошовому, так і на фондовому ринках (в національній та іноземній валютах), а також здійснення інших видів діяльності, за умов, що це передбачено його Статутом та дозволено виконувати чинним законодавством і Ліцензією Національного банку України.

В своїй діяльності на ринку в 2006 р. Банк дотримувався політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції, що забезпечувало:

- Повну відповідність операцій, що здійснюються, чинному законодавству,
- Зміцнення його позицій в банківській системі України,
- Уникнення втрат від кризових явищ.

Пріоритетами діяльності Банку є перш за все надійність, ліквідність та дохідність.

Стратегічною метою діяльності ВАТ «Банк Універсальний» є зміцнення позицій банку на банківському ринку України через:

- удосконалення та підняття на відповідний рівень технічного озброєння;
- використання новітніх банківських технологій;
- ріст мережі установ банку у регіонах України;
- надання широкого спектру банківських послуг та пропозицій на ринку нових банківських продуктів з врахуванням попиту і потреб користувачів (клієнтів);
- комплексне обслуговування клієнтів банку;
- отримання максимального прибутку банку, що дасть можливість піднести довіру клієнтів банку, справдити надії акціонерів банку, стимулювати зацікавленість в роботі персоналу банку;
- надання суб’єктам господарювання, іншим юридичним та фізичним особам повного спектру банківських послуг, що забезпечить утворення та використання антикризових фінансових механізмів для досягнення та закріплення провідних позицій на національному та міжнародному ринках.

Активи

Активи Банку станом на 01.01.2007 р. склали 563 429 тис.грн., що більше в порівнянні з початком року на 177 902 тис.грн. Головними категоріями активів були кредити в національній та іноземній валюті, кошти в НБУ, міжбанківські кредити та депозити, кошти в інших банках.

Зростання активів у 2006 році на 46,1 % стало результатом збільшення практично усіх позицій активної частини балансу *(Примітки 2-11*).

Особливо активною динамікою зростання характеризувалися кредити та заборгованість клієнтів банку *(Примітка 6)*, що зросли на 168 462 тис.грн. у порівнянні з минулим роком, або на 63,4 % і склали станом на 01.01.2007 року 434 171 тис.грн. (станом на 01.01.2006 року - 265 709 тис.грн.).

Питома вага сумнівної за класифікацією заборгованості за кредитами на кінець звітного року в порівнянні з початком року збільшилась та склала 5 543 тис.грн, або 1,22% від кредитного портфелю (станом на 01.01.2006 року відповідно 4 727 тис.грн., або 1,67%).

Станом на 01.01.2007 року залишок резервів під заборгованість за кредитами склав 18 802 тис.грн. (станом на 01.01.2006 року – 16 526 тис.грн.)

Залишки коштів в інших банках станом на 01.01.2007 року в порівнянні з 01.01.2006 роком зросли на 15 001 тис.грн., або на 62,5 % *(Примітка 3)*. Станом на 01.01.2007 року залишок коштів в інших банках (без врахування резервів) складав 40 037 тис.грн. (станом на 01.01.2006 року – 25 055 тис.грн.), з яких кошти на вимогу в інших банках – 38 042 тис.грн. (станом на 01.01.2006 року – 6 871 тис.грн.), кредити надані іншим банкам – 1 995 тис.грн. (станом на 01.01.2006 року – 18 184 тис.грн.).

Пасиви

Зобов'язання банку станом на 01.01.2007 року зросли в порівнянні з 01.01.2006 року на 171 756 тис.грн., або на 64,7% і склали 314 961 тис.грн.

В структурі зобов'язань банку *(Примітки 13-16)* зменшилась питома вага коштів фізичних осіб, що склала 72,9% (станом на 01.01.2006 року – 74,9%). Збільшилась доля коштів суб'єктів господарювання і склала станом на 01.01.2007 року 13,4% (станом на 01.01.2006 року 10,3%). Зменшилась доля коштів небанківських фінансових установ.

Власний капітал ВАТ «Банк Універсальний», що є також одним з джерел фінансування діяльності банку зріс у порівнянні з 01.01.2006 року на 6 146 тис.грн. і склав станом на 01.01.2007 року 76 712 тис.грн. (станом на 01.01.2006 р. – 70 566 тис.грн.). Питома вага власного капіталу банку в загальних пасивах банку склала станом на 01.01.2007 - 13,6%.

Аналіз прибутковості

У 2006 році Банк проводив активну діяльність на ринку банківських послуг, що зумовило збільшення чистого прибутку банку на 4 184 тис.грн.

Прибуток Банку без врахування витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток збільшився порівняно з минулим роком на 1 335 тис.грн., або на 20,7%, і склав станом на 01.01.2007 року 7 779 тис.грн. При цьому *чистий прибуток* (прибуток після оподаткування і відрахування витрат на формування резервів) отримано в розмірі 6 146 тис.грн.

Прибутковість активів, що характеризує ефективність використання активів і обчислюється, як співвідношення прибутку до оподаткування за рік до активів банку (9 073 тис.грн./ 563 429 тис.грн.) станом на 01.01.2007 року склала 1,61% (станом на 01.01.2005 р. 3,36 %, станом на 01.01.2006 р. склала 0,73 %).

Прибутковість капіталу, що обчислюється, як співвідношення прибутку до оподаткування за рік до капіталу (9 073 тис.грн./ 76 712 тис.грн.) станом на 01.01.2007 року склала 11,83% (станом на 01.01.2005 р. 13,80 %, станом на 01.01.2006 р. відповідно 3,97 %).

Доходи

Всього за звітний фінансовий рік ВАТ "Банк Універсальний" отримано доходів за результатами діяльності на суму 76 501 тис.грн., що більше ніж у попередньому році на 22 147 тис.грн.

Процентні доходи в загальних доходах банку станом на 01.01.2007 р. склали 78,3% (станом на 01.01.2006 р. - 74,6%).

Протягом звітного року отримано *комісійних доходів* 10 782 тис.грн., з них 10 735 тис.грн. комісійні доходи за операціями з клієнтами банку (для порівняння у минулому році відповідно 11 347 тис.грн., та 11 291 тис.грн.)

Питома вага комісійних доходів в доходах банку склала 14,1%, що менше в порівнянні з минулим роком на 6,8 %.

Протягом 2006 року отримано торговельного доходу 3 892 тис.грн., що на 2 747 тис. грн. більше ніж у попередньому фінансовому році (за 2005 рік – 1 145 тис.грн.), з них від торгівлі іноземною валютою отримано 2 255 тис.грн. (за 2005 рік – 949 тис.грн.).

Витрати

Витрати в цілому по Банку за 2006 рік склали 70 355 тис.грн., а в попередньому році - 52 409 тис.грн., що більше ніж у 2005 році на 17 946 тис.грн.

Більшу частку в структурі витрат банку у 2006 році сягають процентні витрати, величина яких станом на 01.01.2007 року склала 37 756 тис.грн., або 53,7% (відповідно в 2005 році – 50,0%).

Протягом звітного року відбувся значний ріст залишку коштів фізичних осіб на вимогу та строкових і склав станом на 01.01.2007 року 354 874 тис.грн. , що більше в порівнянні з 01.01.2006 року на 119 059 тис.грн.

В зв'язку із значним збільшенням вкладів населення протягом 2006 року зросли процентні витрати за операціями з фізичними особами та склали 33 963 тис.грн., тобто на 11 531 тис.грн. більше ніж за минулий рік.

Питома вага загальних адміністративних витрат в загальних витратах банку станом на кінець звітного року склала 16,3% (в 2005 р. відповідно 16,1%).

Витрати на утримання персоналу (основна та додаткова заробітна плата, внески і збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, матеріальна допомога та інші соціальні виплати) склали 14 551 тис.грн., або 20,7% від загальних витрат банку (відповідно у 2005 р. 9 554 тис.грн., або 18,2%).

Відрахування в резерви банку станом на кінець звітного року склали (1 294) тис.грн., що на 4942 тис.грн. менше ніж за минулий рік.

Робота з клієнтами банку

У 2006р. ВАТ "Банк Універсальний" здійснював обслуговування фізичних осіб в системі СБОН (системі банківського обслуговування населення) на основі банківської ідентифікаційної картки (БІК). Кількість відкритих рахунків в системі СБОН за звітний рік збільшилася на 11,8% і складає 32 685 рахунків.

Зросла також кількість клієнтів - юридичних осіб з різними формами власності. Всього станом на 01.01.2007 р. ВАТ «Банк Універсальний» обслуговував 3723 клієнтів – суб'єктів господарювання та фінансових небанківських установ.

ВАТ "Банк Універсальний" пропонує своїм клієнтам широкий вибір платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International (Domestic, Virtuon, electron, Classic, Business, Gold) та MasterCard International (Maestro, Mass, Lady's, Gold).

У звітному році ВАТ „Банк Універсальний" продовжував розповсюджувати картки міжнародних платіжних систем VISA, MAESTRO, емітованих КБ „Надра".

Протягом року укладено 6 угод під зарплатні проекти і випущено 1065 карток.

Згідно рішення керівного комітету VISA CENEA від 23 листопада 2006 року ВАТ «Банк Універсальний» визнано асоційованим та «плюс» членом системи VISA International. У відповідності до даного рішення ВАТ «Банк Універсальний» дозволяється здійснювати наступні види діяльності у рамках системи VISA:

- випуск карток VISA;
- придбання банкоматів VISA/PLUS
- виплата готівки вручну.

У 2006 році ВАТ «Банк Універсальний» запроваджено новий продукт – один з механізмів фінансування будівництва житла, а саме Фонд фінансування будівництва виду «А», управителем якого виступає ВАТ «Банк Універсальний».

Таким чином Банк впровадив один з видів довірчих операцій, що дало змогу залучити велику кількість нових клієнтів, які отримали банківську гарантію на реалізацію свого житлового проекту.

Станом на 1 січня 2007 працюють три фонди фінансування будівництва.

Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ВАТ "Банк Універсальний", оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

Станом на 01.01.2007 р. ВАТ "Банк Універсальний" має встановлені прямі кореспондентські відносини із 13 банками: 7 – іноземними та 6 – українськими; на балансі яких відкрито 35 кореспондентських рахунки в іноземній валюті на ім`я Банку.

Діяльність Зберігача цінних паперів.

На підставі Ліцензії (АА № 770394від 27.09.2004), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, протягом 2006 року продовжував здійснювати свою діяльність відокремлений депозитарний підрозділ – зберігач ВАТ "Банк Універсальний".

Протягом 2006 Зберігачем проводилась активна робота по залученню нових депонентів, відкриттю для них рахунків в цінних паперах. На кінець 2006 року у зберігачі нароховувалось 14918 шт. відкритих рахунків депонентів.

В 2006 році ВАТ "Банк Універсальний " обслуговував 6 інститутів Спільного Інвестування та 2 недержавних пенсійних фондів.Обслуговування їхніх активів,перевірка вартості чистих активів та контроль за діяльністю Компанії з управління активами, яка проводить управління активами цих фондів дало можливість Зберігачу в умовах ринкових відносин міцно зайняти відповідну позицію на фондовому ринку України.

Система криптографічного захисту інформації, якою володіє Зберігач ВАТ "Банк Універсальний"-гарантує повний захист інформації, що у вигляді електронних розрахунків обертається між учасниками депозитарної системи.

Управління ризиками

Основним завданням управління ризиками Банку є забезпечення оптимального співвідношення прибутку і ризику, а у випадку настання ризиків вміння забезпечити достатній ступінь стійкості Банку.

Визнання, визначення та регулювання ризиків проводиться Банком через :

- формування управлінської звітності з метою оцінки динаміки розвитку банку та реалізації політики управління активами та пасивами банку;
- визначення ризиків, з якими пов'язані окремі операції чи види банківської діяльності;
- організацію здійснення контролю за ризиками в структурних підрозділ банку;
- проектування та розробку аналітичних задач, впровадження їх з метою побудови оптимальної системи показників, що надає можливість керівництву банку найбільш ефективно здійснювати функції управління основними ризиковими позиціями.

Регулювання *операційним* ризиком здійснюється Банком через вдосконалення організації документообігу, розробка і впровадження технологічних карт (процедур здійснення операцій), сучасного програмного забезпечення.

Основними моментами регулювання валютним ризиком є робота, що проводиться Банком по прогнозуванню динаміки валютного курсу, робота з різними валютами (диверсифікація ризику), розподіл валютного ризику шляхом укладання угод типу форвард, своп, опціон, аналіз і прогнозування міжнародних валютних ризиків.

З метою мінімізації процентного та ринкового ризиків застосовується узгодження активів та пасивів за строками їх повернення, передбачається можливість перегляду ставки за кредитами в залежності від зміни ринкової ставки.

Забезпечення ліквідності

Одним з основних інструментів регулювання ризиком ліквідності банку є виважене управління банківськими активами та пасивами - це процес управління балансовими та позабалансовими інструментами з метою збереження належної різниці між отриманими та сплаченими відсотками та одночасно забезпечення ліквідності (тобто спроможності банку відповідати за своїми фінансовими зобов'язаннями та фінансувати зростання активів).

Витрати на забезпечення ліквідності у банку залежать від ринкових умов та ступені ризику, як процентного, так і кредитного, що відбивається у балансі банку.

Для визначення стану ліквідності ВАТ „Банк Універсальний" протягом звітного року постійно проводився аналіз ряду факторів, що впливали на рівень ліквідності, а саме:

- якість активів поточний стан ліквідності;
- потреби у коштах;
- джерела фінансування.

З метою регулювання стану ліквідності ВАТ „Банк Універсальний" протягом 2006 року вживав відповідні заходи:

- диверсифікація вкладів населення по термінах залучення шляхом впровадження акційних заходів;
- диверсифікація кредитного портфелю банку за строками розміщення;
- скорочення суми неліквідних активів;
- постійний контроль за процесом капіталізації банку, тобто збільшення обсягів власних коштів через впровадження системи планового бюджетування банку та поточний контроль за рівнем його виконання.

Керівництвом ВАТ „Банк Універсальний", передбачаючи можливий вплив майбутніх подій на потреби у фінансуванні, приділено постійну увагу належній організації фінансового менеджменту, що дало можливість пом'якшити негативні зміни та посилити позитивні.

Ризик ліквідності виступає, як компонент управління ризиком активів та зобов'язань.

Основним органом, що визначає напрямок політики управління ліквідністю є Спостережна Рада банку, яка визначає загальний розмір капіталу та надходжень ВАТ „Банк Універсальний", що можуть знаходитися під ризиком ліквідності. Правління банку визначає основні напрямки (методи, шляхи) підтримки ліквідності банку, визначає задачі та пріоритети, якими керуються провідні менеджери по основних напрямках своєї діяльності. Функції робочого органу по контролю за впровадження політики управління ліквідністю банку виконує постійно діючий Комітет по управлінню активами та пасивами. Формування, збір та аналіз звітності, на підставі, якої проводиться оцінка стану ліквідності ВАТ „Банк Універсальний" здійснює фінансове управління банку. В процесі управління ліквідністю банку протягом звітного року приймали також, як провідні менеджери головного офісу, так і менеджери філій банку.

Платоспроможність банку

Для визначення ступеню *платоспроможності* банку (Н2) розраховується норматив адекватності регулятивного капіталу, значення якого протягом 2006 року коливалося від 12,88 % до 19,21 % при нормативі не менше 10,0%.

Іншим важливим нормативом є норматив *достатності капіталу* (Н3), що визначає спроможність банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, що може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків. При нормативному значенні не менше 4,0 % величина даного нормативу протягом 2006 року коливалася від 13,40 % до 17,32 %.

Обмеження, щодо володіння активами ВАТ "Банк Універсальний" станом на 01.01.2007 р. відсутні.

Заходів впливу, щодо обмеження видів банківської діяльності протягом 2006 року до банку не застосовувалось.

Управління банком

Банк разом з його філіями є єдиною системою і організовує свою роботу на основі поєднання колегіальності та єдиноначальства в обговоренні питань власної діяльності та прийнятті рішень.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В перерві між проведенням Загальних зборів органом, який представляє інтереси акціонерів, контролює та регулює діяльність Банку, є Спостережна Рада Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління ВАТ "Банк Універсальний". Компетенція вищезгаданих органів визначена у новій редакції Статуту ВАТ "Банк Універсальний" від 24 липня 2003 р

Акціонерний капітал Банку станом на 01.01.2007р. повністю сплачений і складає 55 000 тис.грн. *(Примітка 16)*.

Станом на 01.01.2007 р. загальна кількість акцій ВАТ "Банк Універсальний", що припадає на керівництво банку складає 42, або 0,0008 %.

Станом на 01.01.2007 р. відсутні акціонери які володіють істотною участю в капіталі ВАТ «Банк Універсальний».

В червні 2006 р. між акціонерами ВАТ «Банк Універсальний» та "ЕФГ Прайвет Банк С.А.(Люксембург)» укладено договір про наміри про продаж 99,3% акцій банку.

Розвиток мережі

Розвиток мережі філій та відділень ВАТ" Банк Універсальний" є важливою складовою загальної стратегії Банку, спрямованої на збалансоване зростання основних показників діяльності Банку та ефективне обмеження ризиків Банку.

Основними стратегічними напрямками розвитку регіональної мережі Банку є наступні:

- оптимізація розміщення точок продажі на території України;
- формування та розширення клієнтської бази;
- високий рівень якості надання банківських послуг;
- забезпечення ефективної роботи регіональної мережі.

У відповідності до плану розвитку на 2006 рік більшу увагу було приділено організації відділень банку в різних регіонах України. Протягом року було відкрито три відділення:

- Львівське відділення №9;
- Стрийське відділення;
- Вінницьке відділення №2 Вінницької філії.

Станом на 01.01.2007р. філійна мережа Банку складає 32 відокремлених структурних підрозділи - 7 філій та 25 відділень та охоплює дев'ять областей України.

Кожний новий структурний підрозділ стає складовою моделі взаємовідносин, відповідальності та взаємодії між Банком і клієнтами, забезпечує безперебійне функціонування технологічного ланцюжків, що пов'язані з продажем банківських продуктів та комплексним банківським обслуговуванням.

Згідно стратегічного плану розвитку філійної мережі Банк планує активно розвивати мережу відділень, як найефективнішу форму продажу банківських продуктів та надання послуг клієнтам.

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Баланс

за станом на 1 січня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		26478	30044
2	Казначейські та інші цінні папери,що рефінансуються НБУ,і цінні папери,емітовані НБУ	2	-	8116
3	Кошти в інших банках	3	40037	25036
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	8541	7585
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	12	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	434171	265709
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	44894	42641
10	Нараховані доходи до отримання	10	7302	4669
11	Відстрочений податковий актив		279	206
12	Інші активи	11	1715	1509
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	***Усього активів***		***563429***	***385527***
	ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків:		44948	28221
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ		-	-
16	Кошти клієнтів	13	433442	276979
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	15	5975	4438
20	Відстрочені податкові зобов'язання		775	233
21	Інші зобов'язання	16	1577	5090
22	***Усього зобов'язань***		***486717***	***314961***
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17	55000	55000
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		-	-
27	Резерви та інші фонди банку		14867	741
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		599	699
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		599	699
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-	-
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		100	12164
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		6146	1962
31	***Усього власного капіталу***		***76712***	***70566***
32	***Усього пасивів***		***563429***	***385527***

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ **С.А.Стратонов**

Головний бухгалтер _____ **М.Л.Мазуркевич**

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Звіт про фінансові результати
за станом на 01 січня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		22152	14369
1.1	Процентний дохід	19	59908	40571
1.2	Процентні витрати	20	(37756)	(26202)
2	Чистий комісійний дохід		10452	11028
2.1	Комісійний дохід		10782	11347
2.2	Комісійні витрати		(330)	(319)
3	Торговельний дохід	21	3892	1145
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	61	63
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		1855	1228
7	Усього доходів		38412	27833
8	Загальні адміністративні витрати	23	(11434)	(8405)
9	Витрати на персонал	24	(14551)	(9554)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(4648)	(3430)
12	Прибуток від операцій		7779	6444
13	Чисті витрати на формування резервів	25	1294	(3646)
14	Дохід\збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		9073	2798
16	Витрати на податок на прибуток	26	(2927)	(836)
17	Прибуток після оподаткування		6146	1962
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток/збиток		6146	1962
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	1.12	0.36
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	1.12	0.36

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ
"Банк Універсальний" _____ **С.А.Стратонов**

БАНК УНІВЕРСАЛЬНИЙ 21133352 УКРАЇНА

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ **М.Л.Мазуркевич**

Звіт про власний капітал
за станом на 1 січня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2006 року		55000	-	-	-	741	699	14126	70566	68604
2	Скоригований залишок на початок року		55000	-	-	-	741	699	14126	70566	68604
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-		-	-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(100)	100	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року			-	-	-	-	-	6146	6146	1962
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	14028	-	(14028)	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	98	-	(98)	-	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-		-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31.12.2006 року		55000	-	-	-	14867	599	6246	76712	70566

«18» квітня 2007 року

Вик.Рудь С.А т
ел (032)2988865

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ **С.А.Стратонов**

Головний бухгалтер _____ **М.Л.Мазуркевич**

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2006 звітний рік тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2006 року		55000	-	-	-	741	699	14126	70566
2	Скоригований залишок на початок року		55000	-	-	-	741	699	14126	70566
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-		-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(100)	100	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в ассо-ційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року			-	-	-	-	-	6146	6146
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	14028	-	(14028)	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	98	-	(98)	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-		-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31.12.2006 року		55000	-	-	-	14867	599	6246	76712

За станом на кінець дня 31.12.2006р. визнано 7272 тис. грн нарахованих, неотриманих доходів та 5975 тис.грн. нарахованих витрат (сальдо 1297 тис.грн.)

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за 2005 попередній рік (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2005 року		55000	-	-	-	387	699	12518	68604
2	Скоригований залишок на початок року		55000	-	-	-	387	699	12518	68604
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	-		-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в ассо-ційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року			-	-	-	-	-	1962	1962
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	354	-	(354)	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-		-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31.12.2005 року		55000	-	-	-	741	699	14126	70566

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ
"Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 1 січня 2007 року

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		6145	1962
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		1543	1332
3	Нараховані доходи		(2633)	(1057)
4	Амортизація необоротних активів		2640	2294
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		(1294)	3651
6	Торговельний результат		(1914)	(196)
7	Нарахований та відстрочений податок		654	266
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		-	28
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		-	-
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(174)	40
12	**Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку**		**4967**	**8320**
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		16189	(9803)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(171501)	(69053)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		4309	(925)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	(11500)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		16727	9265
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		156314	102181
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		-	-
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(3466)	400
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		9059	(14640)
22	**Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності**		**27631**	**5925**
23	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності**		**32598**	**14245**
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(4993)	(7474)
28	**Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності**		**(4993)**	**(7474)**

III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		-	-
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		-	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	--
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27605	6771
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		36915	30144
36	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**		**64520**	**36915**

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ
"Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Примітка 1.1 Загальна інформація про діяльність банку

ВАТ “Банк Універсальний” під час виконання своїх функцій керується Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, “Про оподаткування прибутку підприємств”, “Про обіг векселів в Україні”, “Про цінні папери і фондову біржу”, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, кодексом законів про працю та іншими законодавчими і нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними і національними стандартами бухгалтерського обліку і звітності.

Станом на 01.01.2007 р. філійна мережа Банку складає 32 відокремлених структурних підрозділи -7 філій та 25 - відділень.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, що забезпечують діяльність Банку:

- Правління Банку

- Управління організації операційно-облікової роботи
  Відділ обліку банківських операцій
  Відділ організації операційної та касової роботи

- Управління обліку господарських операцій та податкового обліку
  Відділ обліку господарських операцій
  Відділ податкового обліку

- Відділ бухгалтерського контролю
- Відділ звітності
- Відділ консолідації податкової звітності
- Відділ розрахунків з персоналом
- Відділ методології обліку

- Фінансове управління
  Відділ бюджетування та управлінського обліку
  Відділ аналізу та звітності

- Управління аналізу та контролю за ризиками
  Відділ управління фінансовими ризиками
  Відділ управління нефінансовими ризиками

- Контрольно-ревізійний відділ
- Відділ фінансового моніторингу
- Відділ по роботі з акціонерами

- Управління корпоративного бізнесу
  Відділ організації та координації продаж послуг корпоративним клієнтам
  Відділ валютного контролю
  Відділ кредитування та документарних операцій
  Відділ методології та розробки продуктів для корпоративного бізнесу

- Відділ організації забезпечення активних операцій

- Управління індивідуального бізнесу
  Відділ організації та координації продаж послуг фізичним особам
  Відділ кредитування
  Відділ супроводу операцій індивідуального бізнесу
  Відділ методології тв розробки продуктів для індивідуального бізнесу

- Управління фондових операцій (Торговець)
  Відділ документарного оформлення угод, емісій та звітності
  Відділ торгових операцій
  Відділ аналітичних досліджень

- Управління казначейських операцій
  Відділ дилінгових операцій
  Відділ оформлення казначейських операцій
  Відділ кореспондентських відносин

- Управління депозитарної діяльності (зберігач)
  Відділ обліку депозитарних операцій та звітності
  Операційний відділ
  Відділ контролю та аудиту
  Відділ по обслуговуваню інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів

- Відділ внутрішнього аудиту

- Юридичне управління

- Управління інформаційних технологій
  Відділ апаратного забезпечення
  Відділ комп‘ютерної безпеки та мережі
  Відділ впровадження та супроводу
  Відділ підтримки користувачів
  Відділ розробки

- Управління банківської безпеки
  Відділ захисту інформації
  Відділ економічної безпеки

- Управління персоналом
  Відділ кадрів
  Навчальний центр
  Відділ управління персоналом

- Управління маркетингу та реклами
  Відділ маркетингу
  Відділ реклами

- Адміністративно-господарський відділ
- Відділ капітального будівництва
- Управління координації філій

Відділ бізнес-планування та розвитку мережі банку
Відділ координації та моніторингу діяльності філій

- Загальний відділ
- Львівська виконавча дирекція

Філії Банку:

- Тернопільська філія ВАТ «Банк Універсальний», м. Тернопіль, вул. Білецька, Іа;
- Вінницька філія ВАТ «Банк Універсальний», м. Вінниця, вул. Гоголя, 4;
- Хмельницька філія ВАТ «Банк Універсальний», м. Хмельницький вул. Гагаріна,5;
- Закарпатська філія ВАТ «Банк Універсальний», м. Ужгород, вул. Волошина, 5 (Корзо, 19);
- Івано-Франківська філія ВАТ «Банк Універсальний», м.Івано-Франківськ, Майдан Шептицького 5.
- Рівненська філія ВАТ «Банк Універсальний», м.Рівне, вул. Київська, 17;
- Київська філія ВАТ «Банк Універсальний», м.Київ, вул. Волоська, 18/17

Відділення Банку:

- Львівське відділення №1 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул.Ш.Руставелі,20;
- Львівське відділення №2 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Пластова,1;
- Львівське відділення №3 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул.Хлібна,2;
- Львівське відділення №4 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Єфремова, 32а;
- Львівське відділення №5 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Сихівська, 30;
- Львівське відділення №6 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Пасічна, 102;
- Львівське відділення №7 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Тургенєва, 72;
- Львівське відділення №8 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Коперніка, 12;
- Львівське відділення №9 ВАТ "Банк Універсальний" м.Львів, вул. Липинського, буд.36;
- Новояворівське відділення ВАТ "Банк Універсальний" Львівська обл. м.Новояворівськ, вул. І. Франка, 4;
- Дрогобицьке центральне відділення ВАТ “Банк Універсальний” Львівська обл., м.Дрогобич, вул.С.Стрільців 4;
- Стрийське відділення ВАТ «Банк Універсальний» Львівська обл., м. Стрий, вул. Успенська, буд.3;
- Чернігівське центральне відділення ВАТ “Банк Універсальний” м.Чернігів, вул.Пятницька, буд.4.;

- Тернопільське відділення №1 Тернопільської філії ВАТ "Банк Універсальний" м.Тернопіль, вул.Львівська, 11;
- Тернопільське відділення №2 Тернопільської філії ВАТ "Банк Універсальний" м.Тернопіль, вул. Просвіти, 19;
- Тернопільське відділення №3 Тернопільської філії ВАТ "Банк Універсальний" м.Тернопіль, просп. Ст. Бандери, 80;
- Теребовлянське відділення Тернопільської філії ВАТ "Банк Універсальний" Тернопільська обл. м. Теребовля, вул. С. Наливайка. 1;
- Чортківське відділення Тернопільської філії ВАТ "Банк Універсальний" Тернопільська обл. М. Чортків, вул. Подільська, 7;

- Почаївське відділення Тернопільської філії ВАТ ”Банк Універсальний” Тернопільська обл., м.Почаїв, вул.Воз"єднання, 1;

- Вінницьке відділення №1 Вінницької філії ВАТ “Банк Універсальний” м.Вінниця, вул. Артема, буд.1;
- Вінницьке відділення №2 Вінницької філії ВАТ “Банк Універсальний” м.Вінниця, вул. К. Маркса, буд.32;

- Ужгородське відділення №1, Закарпатської філії ВАТ ”Банк Універсальний” Закарпатська обл., м.Ужгород, просп. Свободи, 40/83;
- Мукачівське відділення Закарпатської філії ВАТ “Банк Універсальний” Закарпатська обл., м. Мукачево, вул.Недецеї, 30;
- Берегівське відділення Закарпатської філії ВАТ “Банк Універсальний” Закарпатська обл., м.Берегово, вул.Хмельницького, 13;

- Київське відділення №1 Київської філії ВАТ “Банк Універсальний” м. Київ, пр-т Воз‘єднання, 4.

Протягом звітного періоду Банк діяв у відповідності до Банківської ліцензії № 92 від 04.12.2001р.; Письмового дозволу №92-1 від 04.12.2001р.; Ліцензії ДКЦПФР АА №770394 від 27.09.2004р. на здійснення діяльності по випуску і обігу цінних паперів; Ліцензії ДКЦПФР АА №770394 від 27.09.2004р. на право виконання професійної депозитарної діяльності по випуску і обігу цінних паперів ВАТ “Банк Універсальний” має право здійснювати наступні види банківських операцій:

1. Операції з валютними цінностями:
   - неторговельні операції з валютними цінностями;
   - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
   - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
   - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
   - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
   - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
   - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
   - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррейтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
   - з інструментами грошового ринку;
   - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
   - з фінансовими ф’ючерсами та опціонами.
7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
8. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Припинення, або ліквідації окремих видів банківських операцій, які ВАТ “Банк Універсальний” здійснював протягом 2006 року у відповідності з наданою ліцензією НБУ не відбувалося.

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності

В своїй діяльності ВАТ “Банк Універсальний” керувався принципами, методами та процедурами, що визначені Обліковою політикою ВАТ „Банк Універсальний” на 2006 рік, яка встановлює єдині методологічні підходи до здійснення бухгалтерського обліку та складання звітності для установ Банку.

Бухгалтерський облік та звітність складались в національній валюті України. Основним принципом оцінки статей балансу, який, в основному приймався для складання річної звітності є оцінка окремих активів і пасивів за історичною (первісною) вартістю.

Основи облікової політики, на підставі яких складена річна фінансова звітність ВАТ “Банк Універсальний” базуються на таких принципах:

- реєстрація всіх банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку;
- відображення операцій в бухгалтерському обліку в день їх здійснення (в день виникнення активів або зобов'язань);
- облік операцій та розкриття їх у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту;
- відображення доходів та витрат в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати коштів;
- відокремлення активів та зобов'язань Банку від активів та зобов'язань інших суб'єктів господарської діяльності і власників Банку;
- відображення в розгорнутому вигляді рахунків активів та пасивів;
- облік активів і зобов'язань за вартістю їх придбання. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюютья при зміні офіційного валютного курсу;
- застосування методів оцінки в бухгалтерському обліку, відповідно до яких активи та дохід не завищуються, а зобов'язання та витрати - не занижуються;
- відповідність операції змісту статей звітів;
- складання фінансової звітністі в цілому по Банку з врахуванням його філій;
- відображення у фінансових звітах усієї істотної інформації для прийняття економічних рішень користувачами звітності.

Перед складанням річного звіту за 2006 рік станом на 01.11.2006 року проведена інвертаризація активів та зобов'язань, залишків за балансовими та позабалансовими рахунками, за результатами якої складено акти, описи та відомості інвентаризації, які звірені з даними обліку.

Бухгалтерський облік в установах Банку здійснюється у відповідності до нормативних документів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Примітка 1.3 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

В 2006 році до Облікової політики Банку внесено зміни , щодо принципів визнання доходів сумнівними. Доходи визнаються сумнівними при визнанні сумнівним фінансового інструменту.

На виконання постанови Правління НБУ від 03.10.2005 року №358 з 1 січня 2006 р. визнання процентних доходів (витрат) в балансі банку відбувається з використанням ефективної ставки відсотка

За результатами роботи минулих років направлено в загальні резерви банку прибуток в розмірі 14 028 тис.грн. згідно з протоколом загальних зборів акціонерів №1-2006 від 26.05.2006р.

Виправлення в фінансових звітах не здійснювались, суттєві помилки не допускались.

Примітка 1.4. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці, за номіналом та в гривневому еквіваленті.

У звіті про фінансові результати доходи та витрати в іноземній валюті відображені в національній валюті по курсу гривні відносно іноземних валют на дату їх визнання.

У звіті “Баланс” активи та зобов`язання в іноземній валюті відображені в гривневому еквіваленті по курсу НБУ на 31.12.2006 р. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюютья при зміні офіційного валютного курсу НБУ

Переоцінка усіх немонетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Курсові різниці віднесено на рахунок 6204 (Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами).

Реалізований результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти розраховано за методом середньозваженої. Відображення в обліку реалізованого результату проводиться в останній банківський день звітного місяця.

Управління валютними ризиками Банку здійснюється методом регулювання за допомогою нормативних та активно діючих регуляторів. До нормативних регуляторів відносяться відповідно внутрішні нормативні документи, що регламентують роботу та взаємозв’язок структурних підрозділів банку, а саме Положення “Про політику управління ризиками в системі ВАТ “Банк Універсальний”.

Політика Правління Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти передбачає наступні дії :

-встановлення лімітів на розмір відкритої валютної позиції в розрізі валют та установ банку;

-прогнозування динаміки валютного курсу;

-робота з різними валютами (диверсифікація ризику);

-розподіл валютного ризику шляхом укладання угод типу форвард, своп, опціон;

-аналіз і прогнозування міжнародних валютних ризиків.

Власна валютна позиція Банку протягом звітного року зосереджувалась, в основному, в доларах США і Євро. При очікуванні росту чи падіння курсу цих валют, структура валютної позиції на протязі року раціонально переформовувалась, що дало змогу мінімізувати негативний вплив валютного ризику на отримання прибутку від зміни валютних курсів.

Примітка 1.5. Доходи та витрати

Бухгалтерський облік доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до „Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат комерційних банків України”, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року за №255(зі змінами), Облікової політики ВАТ Банк Універсальний” та інших внутрішніх документів Банку. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 та 7 з обов`язковим використанням структури аналітичних рахунків визначених Внутрішнім планом рахунків ВАТ “Банк Універсальний”.

Визнання банком доходів і витрат відображаться в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками 3600 П "Доходи майбутніх періодів" та 3500 А "Витрати майбутніх періодів". Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7.

За принципом нарахування в бухгалтерському обліку відображаються: доходи (витрати) за безперервними послугами, що визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг; доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно або визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг

Комісійні й інші доходи за одноразові послуги та/або доходи суму яких неможливо точно визначити та оцінити для нарахування, відносяться на доходи за касовим методом, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Для обрахування процентних доходів і витрат та прирівняних до них комісій установи ВАТ “Банк Універсальний” застосовують метод визначення кількості днів "факт/факт". Для обрахування процентних доходів і витрат по міжбанківських операціях в іноземній валюті застосовують метод визначення кількості днів “факт/360”.

Методи амортизації дисконту, премії, нарахування інших доходів за операціями з цінними паперами визначаються в залежності від класифікації портфелю наявних цінних паперів відповідно до нормативних документів.

У звіті про фінансові результати купонний дохід і доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій за цінними паперами в торговому портфелі банку належать до процентних доходів.

Сума комісійних доходів і витрат обчислюється пропорційно сумі активу, зобов’язання або є фіксованою.

Нарахування доходів (витрат) здійснюється щомісячно в терміни, що передбачені угодами між клієнтом та банком, але не пізніше останнього банківського дня місяця по день, що йому передує.

При непогашенні боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів.

Доходи визнаються сумнівними при визнанні сумнівним фінансового інструменту.

Формування резерву під сумнівні до отримання доходи установи Банку здійснюють щомісяця в розмірі фактичної заборгованості, незалежно від фінансового стану, в останній банківський день місяця станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною та обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості, то подальше нарахування доходів та їх облік здійснюється за позабалансовими рахунками 960 групи ”Не сплачені в строк доходи” до часу її погашення або до строку визначеного угодою.

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання можуть бути списані за рахунок резерву на підставі рішення Правління ВАТ “Банк Універсальний”.

Заборгованість, що списана за рахунок спеціальних резервів, Банк обліковує за позабалансовими рахунками групи 960 "Не сплачені в строк доходи" доки не мине термін позовної давності по даній заборгованості.

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку

Боргові цінні папери з нефіксованим прибутком та акції, придбані банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі Банку. Цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Для цінного паперу в торговому порфелі справедливою вартістю є середньозважене його котування на організаційно оформленому позабіржовому ринку цінних паперів за останні п’ять робочих днів місяця.

Результати від торгівлі цінними паперами відображені в статті торговельний дохід звіту про фінансові результати банку (примітка 21).

Проценти, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі банку під час володіння ними відображені в статті процентний дохід (примітка 19) звіту про фінансові результати Банку.

Дохід у вигляді дивідендів від цінних паперів у торговому портфелі банку під час володіння ними відображені в статті дохід у вигляді дивідендів (примітка 22) звіту про фінансові результати Банку склав.

Цінні папери, які є об’єктом операцій РЕПО у торговому портфелі Банку відсутні.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:
за справедливою вартістю;
за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо);
за амортизованою собівартістю (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Цінні папери, які віднесені до портфеля на продаж і обліковуються за справедливою вартістю не переглядаються на зменшення корисності. Цінні папери в портфелі на продаж, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю, підлягають перегляду на зменшення корисності.

В портфелі банку на продаж знаходяться акції бірж і депозитаріїв, тому Банк не здійснює перегляд на зменшення корисності цінних паперів, що віднесені до портфеля на продаж.

В 2006 році Банком не отримувались проценти та дивіденди від цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Цінні папери, які є об’єктом операцій РЕПО у портфелі банку на продаж відсутні.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити та з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю у розрізі: номінальної вартості, дисконту або премії, суми накопичених процентів на дату придбання. Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка і підлягають перегляду на зменшення корисності.

У звітному році цінні папери у портфелі банку до погашення не обліковувались. Статті звіту про фінансові результати: процентний дохід і чисті витрати на формування резервів не відображають процентних доходів та втрат від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення.

Примітка 1.9. Операції репо

Протягом 2006 року операції РЕПО в ВАТ “Банк Універсальний” не здійснювалися. Зобов’язання по цих операціях на балансових та позабалансових рахунках станом на 01.01.2007 р. не обліковуються.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики

У звіті “Баланс” Банк відображає кредити за сумою основного боргу мінус резерви на потенційні збитки.

Для покриття кредитного ризику Банком здійснюється формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість у відповідності до „Положення про порядок формування та використання резурву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків” затвердженого постановою Правління НБУ за №279 (зі змінами) та Посібника з кредитних процедур ВАТ „Банк Універсальний”. Щомісячно Банком аналізувався кредитний портфель та проводилась класифікація кредитів за групами ризику. Відображення в обліку та звітності формування резерву відбувається на кожне перше число місяця на підставі розрахунків резервів здійснених кредитними підрозділами та затверджених Головним кредитним комітетом. В обліку формування резервів відображається коригуючими проведеннями у відповідності до нормативних документів НБУ та внутрішніх документів Банку до дати подання місячного балансу.

Пріоритетами Кредитної політики для ВАТ “Банк Універсальний” є якість і дохідність кредитного портфелю, а також оптимізація ризиків, що приймаються Банком по кредитних операціях.

Кредитні операції здійснюються Банком при дотриманні вимоги кредитоспроможності клієнта, тобто його спроможності повернути основний борг, сплачувати відсотки і комісії в терміни, визначені в кредитному договорі

Оцінка кредитоспроможності проводиться в порядку, передбаченому “Методикою оцінки фінансового стану та визначення класу позичальника”. Ступінь ризику, що випливає з оцінки кредитоспроможності клієнта банку визначає умови надання кредитів.

При здійсненні кредитних операцій Банк одержує доходи у вигляді відсотків, комісій, штрафів, пені.

Резерв під сумнівні доходи створено в повній сумі.

За рішенням Правління банку за рахунок створеного резерву списано 58 кредитів на суму 94 тис. грн.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється щомісячно, в останній банківський день місяця по день, що йому передує. На наступний день після дати визначеної угодою нараховані проценти відображаються в обліку на рахунках прострочених доходів. Процентні доходи за кредитами визнаються сумнівними щодо отримання при визнанні сумнівною заборгованості за кредитом.

Списання кредитів за рахунок сформованих резервів та нарахованих до отримання процентів відбувається на підставі рішення Правління Банку за поданням Головного кредитного комітету. Подальший облік списаної заборгованості проводиться на рахунках 961 групи «Списана у збиток заборгованість за активами».

У 2006 році не повертались попередньо списані в минулих роках доходи за кредитними операціями.

Примітка 1.11. Враховані векселі

ВАТ “Банк Універсальний” протягом 2006 року не проводив операцій врахування векселів емітентів.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів здійснювався у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта окремо, незалежно від їх вартості.

Нематеріальні активи обліковувались в бухгалтерському обліку за первісною оцінкою.

З метою систематичного та раціонального розподілу вартості придбання нематеріальних активів протягом усіх майбутніх періодів їх корисного використання в установах ВАТ ”Банк Універсальний” використовується прямолінійний метод нарахування амортизації по всіх видах нематеріальних активів. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив став придатним для використання. Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення.

Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об’єкта. Протягом 2006 року методи та норми амортизації не переглядались.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів за звітний період не проводилась.

Банк не переглядав в 2006 році термін корисного використання нематеріальних активів.

Угоди на придбання в майбутньому нематеріальних активів не заключались.

Примітка 1.13. Основні засоби

В установах Банку основні засоби обліковуються в обліку за первісною оцінкою.

Первісною оцінкою основних засобів є собівартість їх придбання або створення.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов’язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об’єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об’єкта.

У разі придбання основних засобів, що були в експлуатації, у вартість придбання включається ціна купівлі, витрати пов’язані з ремонтом та інші витрати, необхідні для приведення їх у стан, придатний для використання за призначенням.

У разі будівництва об'єкта підрядним способом у вартість об'єкта включаються всі витрати пов’язані з його будівництвом та введенням в експлуатацію відповідно до актів виконаних робіт.

Вартість робіт, що приводять до збільшення очікуваних майбутніх вигод від об’єкта основних засобів, включається до капітальних інвестицій з майбутнім збільшенням первісної вартості основних засобів. Підставою для визнання капітальними інвестиціями витрат, пов’язаних з поліпшенням основних засобів, є зростання внаслідок цих витрат очікуваного терміну корисного використання об’єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об’єкта в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (технічний огляд, технічне обслуговування , ремонт тощо), включаються до складу витрат звітного періоду.

З метою систематичного та раціонального розподілу вартості придбання основних засобів протягом усіх майбутніх періодів їх корисного використання в установах ВАТ ”Банк Універсальний” використовується прямолінійний метод нарахування амортизації.

Запис про обраний метод та строки амортизації заносяться в інвентарну картку та акт прийому передачі об’єкту.

Амортизація за об’єктами основних засобів (по кожному об’єкту) нараховується щомісячно з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання. Нарахування

амортизації припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем їх вибуття. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) коливається від 4 до 80 років.

Призупиняється нарахування амортизації основних засобів на період їх реконструкції, модернізації та консервації за рішенням засідання постійно діючої комісії Банку щодо виведення окремого об'єкту з експлуатації.

Амортизація об'єктів малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці їх використання в роботі у розмірі 100 відсотків їх вартості з відображенням в балансі цих витрат одночасно з їх первісною вартістю.

Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного основного засобу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об'єкта.

В 2006 році переоцінка первісної вартості, методи нарахування амортизації та перегляд корисного використання основних засобів не проводились.

Банк не переглядав в 2006 році термін корисного використання основних засобів.

В 2006 році Банк надавав в оперативний лізинг (оренду) частку приміщень в містах Львів, Чернігів та Вінниця.

Належна за користування об'єктом операційної оренди плата визнається іншим операційним доходом відповідного звітного періоду на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Методи оцінки наданих в оперативний лізинг (оренду) приміщень ґрунтувались на розрахунках мінімального орендного платежу.

Основні засоби в фінансовий лізинг (оренду) банком не надавались та не отримувались.

Примітка 1.14. Резерви

Банк формує загальні резерви в сумі та терміни визначені нормативними документами Національного банку України на рахунках пятого класу плану рахунків комерційних банків.

Для формування резервів під можливі ризики втрати дебіторської заборгованості, банком щомісяця здійснюється інвентаризація наявної дебіторської заборгованості. За результатами інвентаризації складаються акти, що затверджуються керівником установи банку.

В 2006 році сумнівна дебіторська заборгованість за рахунок сформованого резерву не списувалась.

Щомісяця здійснює інвентаризацію прострочених і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів та в разі погашення боржником (контрагентом) заборгованості за нарахованими доходами коригує суму резерву відповідно до загальної суми прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів, що обліковуються за балансовими рахунками класів 1, 2, 3.

В Банку також формуються резерви під знецінення цінних паперів.

Примітка 1.15.Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток в 2006 році складала 25%.

Між податком на прибуток обрахованим відповідно до Закону України "Про оподаткування прибутку" і добутком облікового прибутку визначеного виходячи з даних фінансового обліку існують постійні і тимчасові різниці.

До постійних різниць між податковим та обліковим прибутками відносяться міжфілійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, врегулювання сумнівної заборгованості відповідно до ст..12 Закону "Про оподаткування прибутку", списання безнадійної дебіторської заборгованості, доходи та витрати , які не відносять до складу валових, перевищення податкової амортизації над фінансовою амортизацією.

До тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і призвели до виникнення відстроченого податкового активу в сумі 279 тис.грн. відносяться різниці , що виникають в часі, а саме: нараховані відсотки по кредитах і комісійних доходах, які обліковуються на рахунках 9603 та суми амортизованого дисконту, які обліковуються на рахунках 2206.

До тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню і призвели до виникнення відстроченого податкового зобов'язання в сумі 775 тис.грн. відносяться різниці ,що виникли в результаті перевищення оцінки активу за даними бухгалтерського обліку над податковою базою активу та суми врегулювання безнадійної заборгованості

Примітка 1.16 Власні акції банку, викуплені в акціонерів

У 2006 році продаж та викуп акцій власної емісії банку не проводився.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін

Відносини ВАТ Банк Універсальний" з пов`язаними сторонами базуються на комерційній основі.

При оцінці активів та зобов`язань, що використані в операціях пов`язаних сторін використовуються загальноприняті методи відповідно до облікової політики банку.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

В звітному році взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування

За станом на кінець дня 31 грудня звітного року Банком деривативні угоди не обліковуються. Операції, які хеджуються протягом звітного періоду не здійснювались.

Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу

ВАТ "Банк Універсальний" операції з простими та потенційними простими акціями після дати балансу не проводились.

Примітка 1.21. Звітність за сегментами

Звітність за сегментами в звітному році банком не складалась.

Примітка 1.22. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінасової звітності за 2006 рік проведено аудиторською фірмою «Аудит-Сервіс Іпс» ліцензія на аудиторську діяльність АБ №000036, директором по аудиту Орловою Валентиною Кузьмівною, сертифікат аудитора №0000003 виданий рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 27.12.2006р. №170 про що складено аудиторский висновок.

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	-	8116
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	-	-
3	Боргові цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі банку на продаж	-	-
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	-	-
5	**Усього**	-	8116
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення	-	-
7	Боргові цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі банку до погашення	-	-
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення	-	-
9	**Усього**	**-**	**-**
10	**Усього цінних паперів**	**-**	**8116**

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Кошти на вимогу в інших банках	38042	6871
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	-	-
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	-	-
3	Кредити, які надані іншим банкам	1995	18184
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
5	**Усього**	**40037**	**25055**
6	Резерви під заборгованість інших банків	-	(19)
7	**Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів**	**40037**	**25036**

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року відсутня заборгованість інших банків під яку формується резерв.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Боргові цінні папери	-	-
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	8541	7585
3	**Усього**	**8541**	**7585**

Цінні папери, які перебували в торговому портфелі банку станом на 31 грудня звітного року не були предметом застави та не використовувались у операціях репо.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Боргові цінні папери	-	-
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	12	12
3	**Усього**	**12**	**12**
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	**Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів**	**12**	**12**

Цінні папери, які перебували в торговому портфелі банку на продаж станом на 31 грудня звітного року не були предметом застави та не використовувались у операціях репо.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Овердрафт, *у тому числі:*	1920	1058
1.1	Сумнівні	-	-
1.2	Прострочені	24	5
2	Операції репо	-	-
3	Враховані векселі, *у тому числі*:	-	-
3.1	Сумнівні	-	-
3.2	Прострочені	-	-
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, *у тому числі:*	-	-
4.1	Сумнівні	-	-
4.2	Прострочені	-	-
5	Кредити в поточну діяльність, *у тому числі:*	354113	270151
5.1	Сумнівні	5543	4727
5.2	Прострочені	4189	2389
6	Кредити в інвестиційну діяльність, *у тому числі:*	32225	4857
6.1	Сумнівні	-	-
6.2	Прострочені	-	22
7	Іпотечні кредити, *у тому числі:*	64715	6169
7.1	Сумнівні	-	-
7.2	Прострочені	46	8
8	Фінансовий лізинг (оренда), *у тому числі:*	-	-
8.1	Сумнівні	-	-
8.2	Прострочені	-	-
9	Кредити, що надані органам державної влади, *у тому числі*:	-	-
9.1	Сумнівні	-	-
9.2	Прострочені	-	-
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	-	-
11	**Усього кредитів**	**452973**	**282235**
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(18802)	(16526)
13	**Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити**	**434171**	**265709**

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	**Залишок на 1 січня**	**16526**	**14235**
2	Відрахування до резервів під:	17014	12706
2.1	Нестандартну заборгованість	16099	12387
2.2	Стандартну заборгованість	915	319
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	(94)	(99)
4	Зменшення резерву під:	(14644)	(10316)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(14411)	(10196)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(233)	(120)
5	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**	**18802**	**16526**

У звітному році не відбувалось повернення раніше списаних кредитів .

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	18303	4,04	11914	4,22
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	-	-	23	0,01
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	45	0,01	-	-
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	-	-	-	-
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	-	-	-	-
6	Добування уранової та торієвої руд	12	-	-	-	-
7	Добування металевих руд	13	99	0,02	-	-
8	Інші галузі добувної промисловості	14	3380	0,75	280	0,10
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	12320	2,72	22246	7,88
10	Виробництво тютюнових виробів	16	-	-	-	-
11	Текстильне виробництво	17	-	-	500	0,18
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	-	-	907	0,32
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	586	0,13	177	0,06
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	4402	0,97	1179	0,42

15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	-	-	-	-
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	336	0,07	493	0,17
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	-	-	-	-
18	Хімічне виробництво	24	-	-	-	-
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	-	-	215	0,08
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	1121	0,25	649	0,23
21	Металургійне виробництво	27	-	-	-	-
22	Виробництво готових металевих виробів	28	386	0,09	326	0,11
23	Виробництво машин та устаткування	29	7	-	-	-
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	-	-	-	-
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	-	-	43	0,02
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	30	0,01	490	0,17
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	16	-	-	-
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	-	-	-	-
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	-	-	-	-
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	227	0,05	102	0,04
31	Оброблення відходів	37	1418	0,31	517	0,18
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	-	-	-	-
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	-	-	-	-
34	Будівництво	45	28860	6,37	7215	2,56
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне	50	11059	2,44	24312	8,61

	обслуговування та ремонт					
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	76047	16,79	61859	21,92
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	13311	2,94	6484	2,30
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	88	0,02	19	0,01
39	Діяльність наземного транспорту	60	4799	1,06	708	0,25
40	Діяльність водного транспорту	61	-	-	-	-
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	-	-	-	-
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	67	0,01	470	0,17
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	766	0,17	486	0,17
44	Грошове та фінансове посередництво	65	3557	0,79	72	0,03
45	Страхування	66	-	-	706	0,25
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	30	0,01	75	0,03
47	Операції з нерухомим майном	70	3527	0,78	4752	1,68
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	4681	1,04	1252	0,44
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	515	0,11	1540	0,54
50	Дослідження та розробки	73	-	-	19	0,01
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	1414	0,31	1999	0,71
52	Державне управління	75	-	-	-	-
53	Освіта	80	-	-	-	-
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	100	0,02	9	0,00
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та	90	11	-	11	0,00

	знищення відходів					
56	Діяльність громадських організацій	91	5	-	220	0,08
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	1147	0,25	170	0,06
58	Надання індивідуальних послуг	93	3205	0,71	14564	5,16
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	-	-	-	-
	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	-	-		
60	Діяльність екстериторіальних організацій	99	-	-	-	-
61	Кредити, які надані фізичним особам		257108	56,76	115232	40,83
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		-	-	-	-
63	Усього		**452973**	**100,00**	**282235**	**100,00**

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів:	38	30.09.2004	30.12.2005	6
		3	09.09.2007	30.12.2005	3
		47	03.01.2006	31.07.2006	5
		50	05.10.2005	31.07.2006	5
		11	18.03.2006	31.07.2006	1
		309	01.07.2004	27.02.2004	190
		3818	05.05.2005	28.02.2005	1541
		1016	24.07.2009	31.07.2006	64
		30	12.05.2003	22.05.2003	-
		33	21.12.2005	29.09.2006	-
1.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	**182**			**30**
2.1	З них пов'язаним особам	-	-	-	-
3	**Усього**	**5355**	не заповнюється	не заповнюється	**1815**

Не здійснюються нарахування відсотків за станом на кінець дня 31 грудня звітного року по кредитах фізичних осіб в кількості 136 на суму – 182 тис.грн., сума відсотків – 30 тис.грн.

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	Загальна сума кредитів	**452973**	100 %	**282235**	100 %

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за 2006 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка дооцінка (+), уцінка(-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
					у тому числі													одержані за фінансовим лізингом (орендою)(+)		передані в оператив-ний лізинг (оренду)(-)	
		Первісна (переоцінена вартість	Знос		Злиття	Завершені капінвестиції	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос		Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	25004	(1128)	2975	-	2975	-	-	6	(4)	(353)	-	-	-	-	27973	(1477)	-	-	4978	(204)
4	Машини та обладнання	4561	(2350)	828	-	828	-	-	37	(37)	(779)	-	-	+7	(-6)	5359	(3086)	-	-	-	-
5	Транспортні засоби	1549	(425)	148	-	148	-	-	42	(24)	(242)	-	-	-	-	1655	(643)	-	-	-	-
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3708	(1382)	404	-	404	-	-	41	(41)	(667)	-	-	-42	(-17)	4029	(1991)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	702	(343)	135	-	135	-	-	61	(59)	(141)	-	-	+35	(+23)	811	(448)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необорот-матеріальні активи	915	(915)	360	-	360	-	-	20	(20)	(360)	-	-	-	-	1255	(1255)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	315	(40)	627	-	627	-	-	1	-	(54)	-	-	-	-	941	(94)	-	-	-	-
12	**Усього**	**36815**	**(6583)**	**5477**	**-**	**5477**	**-**	**-**	**208**	**(185)**	**(2596)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42084**	**(8994)**	**-**	**-**	**4978**	**(204)**

Із колонки 17рядка 12 Таблиці 9.1. станом на 31 грудня звітного року:

- *У власності Банку не має основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.*
- *Банком не оформлялись у заставу основні засоби .*
- *Основні засоби, які тимчасово не використовуються відсутні.*
- *Первісна вартість повністю замортизованих основних засобів складає 2 280 тис.грн.*
- *Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає 3 595 тис.грн.*

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за 2005 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка дооцінка (+), уцінка(-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
					у тому числі													одержані за фінансовим лізингом (орендою)(+)		передані в оператив-ний лізинг (оренду)(-)	
		Первісна (переоцінена вартість	Знос		Злиття	Завершені капінвестиції	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос		Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос	Первісна (переоцінена вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні при-строї	20111	(891)	4986	-	4986	-	-	17	(1)	(267)	-	-	-76	(-29)	25004	(1128)	-	-	4737	(157)
4	Машини та облад-нання	3179	(1656)	1321	-	1321	-	-	15	(15)	(680)	-	-	+76	(29)	4561	(2350)	-	-	-	-
5	Транспортні засоби	1194	(290)	460	-	460	-	-	105	(70)	(205)	-	-	-	-	1549	(425)	-	-	-	-
6	Інструменти, прила-ди, інвентар (меблі)	1883	(931)	1791	-	1791	-	-	10	(10)	(443)	-	-	+44	(18)	3708	(1382)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	562	(254)	187	-	187	-	-	3	(2)	(109)	-	-	-44	(-18)	702	(343)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необорот-німатеріальні активи	399	(399)	528	-	528	-	-	12	(12)	(528)	-	-	-	-	915	(915)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	-	-	-	-		-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні ма-теріальні активи	234	(28)	126	-	126	-	-	45	(4)	(16)	-	-	-	-	315	(40)	-	-	-	-
12	**Усього**	**27623**	**(4449)**	**9399**	**-**	**9399**	**-**	**-**	**207**	**(114)**	**(2248)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36815**	**(6583)**	**-**	**-**	**4737**	**(157)**

Із колонки 17рядка 12 Таблиці 9.1.1 станом на 31 грудня попередньогог року:

- У власності Банку не має основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.
- Банком не оформлялись у заставу основні засоби .
- Основні засоби, які тимчасово не використовуються відсутні.
- Первісна вартість повністю замортизованих основних засобів складає 1 229 тис.грн.
- Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає 8 500 тис.грн.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2006 звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка(-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		У тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена)вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена)вартість	Накопичена Амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**
1	Права на користування майном	30	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	30	(6)
2	Права на знаки для товарів послуг	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
3	Авторські та суміжні з ними права, у тч:	284	(172)	235	-	235	-	-	8	(8)	38	-	-	-	-	511	(202)
3.1	Програмне забез-печення	284	(172)	235	-	235	-	-	8	(8)	38	-	-	-	-	511	(202)
4	Інші нематеріальні активи	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	**Усього**	**315**	**(172)**	**235**	**-**	**235**	**-**	**-**	**8**	**(8)**	**44**	**-**	**-**	**-**	**-**	**542**	**(208)**
6	Довідково: Негативний гудвіл (рахунок 4320)	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-
7	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Із колонки 17рядка 5 Таблиці 9.2. станом на 31 грудня звітного року:

- *У власності Банку не має нематеріальних активів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.*
- *Банком застава нематеріальних активів не оформлялась*
- *Створені нематерільні активи відсутні.*

Таблиця 9.2.1 Нематеріальні активи за 2005 попередній рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка(-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		у тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена)вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена)вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на корис-тування майном	-	-	30	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
2	Права на знаки для товарів послуг	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
3	Авторські та суміжні з ними права, у тч:	252	(135)	41	-	41	-	-	9	(9)	46	-	-	-	-	284	(172)
3.1	Програмне забез-печення	252	(135)	41	-	41	-	-	9	(9)	46	-	-	-	-	284	(172)
4	Інші нематеріальні активи	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	**Усього**	**252**	**(135)**	**72**	**-**	**72**	**-**	**-**	**9**	**(9)**	**46**	**-**	**-**	**-**	**-**	**315**	**(172)**
6	Довідково: Негативний гудвіл (рахунок 4320)	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-
7	Гудвіл (рахунок 4321)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Із колонки 17рядка 5 Таблиці 9.2.1 станом на 31 грудня попереднього року:

- У власності Банку не має нематеріальних активів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.
- Банком застава нематеріальних активів не оформлялась
- Створені нематерільні активи відсутні.

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію необоротними активами в 2006 році

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	**2**	**3**	**4**
1	Капітальне будівництво	2894	11470
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	1450	-
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	337	-
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	235	-
5	Інші	-	-
6	**Усього**	**4916**	**11470**

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-
2	Казначейські цінні папери	-	-	124
3	Кошти в інших банках	16	-	9
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	4
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8325	1391	4717
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-
9	Інші	161	-	250
10	Довгострокові активи, призначенні для продажу	-	-	-
11	**Усього нарахованих доходів**	**8506**	**1391**	**5104**
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(1204)	-	(435)
13	**Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів**	**7302**	**-**	**4669**

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	-	-
2	Запаси матеріальних цінностей	379	883
3	Витрати майбутніх періодів	408	255
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	12	2
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	-	-
7.1	Для клієнтів	-	-
7.2	За рахунок банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	25	95
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	-	-
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	33	32
11	Інші	959	627
12	Усього інших активів	1817	1894
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	-	-
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(102)	(385)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	1715	1509

Сума рядка 12 станом на кінець дня 31 грудня звітного року включає дебіторську заборгованість за операціями з платіжними картками 740 тис.грн., дебіторську заборгованість за послуги з господарської діяльності в сумі 117 тис.грн. та по операціях з клієнтами Банку в сумі 102 тис.грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	65376	32334
1.1	Кошти на вимогу	59805	28162
1.2	Строкові кошти	5571	4172
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	354874	235815
2.1	Кошти на вимогу	18762	9784
2.2	Строкові кошти	336112	226031
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	480	-
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	11980	8246
4.1	Кошти на вимогу	5795	1840
4.2	Строкові кошти	6185	6406
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	732	584
6	Усього	433442	276979

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року гарантійні депозити не залучено.

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	Звітний Рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	122	1
2	Кошти клієнтів	5794	4385
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	27	-
6	Інші	32	52
7	**Усього**	**5975**	**4438**

Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний Рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	-	-
2	Доходи майбутніх періодів	82	25
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	29	74
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	288	107
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	358	6
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	-	-
8	Дивіденди до сплати	-	-
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	36	36
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5	-
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	672	4832
12	Інші	107	10
13	**Усього**	**1577**	**5090**

Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	672	4832
2	Резерви під курсові ризики	-	-
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	-	-
4	**Усього**	**672**	**4832**

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	55000	55000
1.1	Число акцій - усього, з них:	5500000 шт.	5500000 шт.
1.1.1	Простих акцій	5500000 шт.	5500000 шт.
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	-	-
3	**Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:**	**55000**	**55000**
3.1	Число акцій - усього, з них:	5500000 шт.	5500000 шт.
3.1.1	Простих акцій	5500000 шт.	5500000 шт.
3.1.2	Привілейованих акцій	-	-

Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	772	762
2	За кредитами клієнтам	58833	39267
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	303	542
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
6	Інший	-	-
7	**Усього**	**59908**	**40571**

Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(1856)	(1204)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(35064)	(24160)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(836)	(838)
4	За цінними паперами власного боргу	-	-
5	Інші	-	-
6	**Усього**	**(37756)**	**(26202)**

Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	2081	988
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	174	(39)
3	**Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)**	**2255**	**949**
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	1637	196
5	Інші (зазначити, які саме)	-	-
6	**Усього торговельного доходу**	**3892**	**1145**

Розрахунок реалізованого результату проведено методом середньозваженої;

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	61	63
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	**Усього**	**61**	**63**

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Адміністративні витрати	(5188)	(3722)
2	Амортизація (примітка 9)	(2640)	(2294)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(28)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(760)	(664)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1505)	(1006)
6	Інші	(1341)	(691)
7	**Усього**	**(11434)**	**(8405)**

Сума рядка 6 станом станом на кінець дня звітного року включає витрати на спонсорство та доброчинність в сумі 159 тис.грн. та інші адміністративні витрати (членські внески, витрати на страхування майна, витрати на інформаційні та нотаріальні послуги, витрати на підписку техніч ної літератури) в сумі 1182 тис.грн.

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(10830)	(6602)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(3610)	(2495)
3	Витрати на підготовку кадрів	(5)	(2)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	-	-
5	Інші витрати на персонал	(106)	(455)
6	**Усього**	**(14551)**	**(9554)**
7	Середня кількість працівників протягом року[2]	482	386

Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками

За 2006 та 2005 рік відсутні збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками.

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	19	20
1.2	Повернення списаних активів	-	-
1	**Усього**	**19**	**20**
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(2361)	(2590)
2.2	Повернення списаних активів	-	-
2	**Усього**	**(2361)**	**(2590)**
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
3.2	Повернення списаних активів	-	-
3	**Усього**	**-**	**-**
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	-	-
4.2	Повернення списаних активів	-	-
4	**Усього**	**-**	**-**
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	283	(381)
5.2	Повернення списаних активів	-	-
5	**Усього**	**283**	**(381)**
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(808)	(177)
6.2	Повернення списаної заборгованості	-	1
6	**Усього**	**(808)**	**(176)**
7	Резерви під інші активи(зазначити,які саме)	4161	(519)
8	Повернення списаних інших активів	-	-
9	**Усього**	**4161**	**(519)**
10	**Усього витрат**	**1294**	**(3646)**

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Поточний податок на прибуток	(2459)	(850)
2	Відстрочений податок на прибуток	(468)	14
3	**Усього**	**(2927)**	**(836)**

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибуток до оподаткування	9073	2798
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2268	699
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	781	1656
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(511)	(861)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	568	908
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(431)	(1475)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	647	573
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(863)	(645)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)		(5)
10	**Сума податку на прибуток (збиток)**	**2459**	**850**

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Відстрочені податкові активи	279	206
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	1116	824
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	-	-
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-
2	Відстрочені податкові зобов'язання	775	233
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	3100	932

Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	6145983
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	5500000
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1.12
4	Коригування	-
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	-
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	-
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	-
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	6145983
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	5500000
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	1.12

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньо-зважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 6 х кол. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**01.01.2006**	**Кількість акцій на початок звітного року**	**5500000**	**-**	**-**	**5500000**	**365/365**	**5500000**
2		Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-
3		Придбання власних акцій	-	-	-	-	-	-
4		Коригування[3]:	-	-	-	-	-	-
5		сплата дивідендів простими акціями	-	-	-	-	-	-
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	-	-	-	-	-	-
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	-	-	-	-	-	-
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	-	-	-	-	-	-
9	**31.12.2006**	**Кількість акцій на кінець звітного року**	**5500000**	**-**	**-**	**5500000**	**365/365**	**5500000**
10	**Середньорічна кількість простих акцій в обігу**							**5500000**

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець звітного року

Розгляд справ в суді. Станом за 31.12.2006 року перебуває в розгляді 4 судових позови до банку на загальну суму 8 534 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	32252
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	25669
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	8378
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	17291
3	Акредитиви	-
4	Авалі	32

Надана застава (складається за даними групи позабалансових рахунків 951).

N з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Майнові права на МБК	2150

Станом за 31.12.2006 року банком надані в заставу грошові кошти, які розміщені в інших банках, розпорядження якими обмежено.

Зобов'язання банку, по оплаті орендних платежів станом за 31.12.2006 року, складають:

- *до 1 року - 3 024 тис. грн,*
- *від 1 року до 5 років - 2 913 тис.грн,*
- *більше 5 років - 567 тис.грн.*

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець попереднього року

Розгляд справ в суді. Станом за 31.12.2005 року перебуває в розгляді 3 судових позови до банку.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	30101
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	36874
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	7995
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	28879
3	Акредитиви	-
4	Авалі	332

Надана застава (складається за даними групи позабалансових рахунків 951).

N з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Майнові права на МБК у ВКВ	22259

Станом за 31.12.2005 року банком надані в заставу грошові кошти, які розміщені в інших банках, розпорядження якими обмежено. Зобов'язання банку, по оплаті орендних платежів станом за 31.12.2005 року, складають:

- *до 1 року - 1 698 тис. грн,*
- *від 1 року до 5 років - 1 408 тис.грн,*
- *більше 5 років - 936 тис.грн.*

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Примітка 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний 2006 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	17791	1215	7440	17	15	26478
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	36062	2302	1640	30	3	40037
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	8541	-	-	-	-	8541
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	-	-	-	-	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	205021	21596	207554	-	-	434171
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	44894	-	-	-	-	44894
10	Нараховані доходи до отримання	4798	175	2329	-	-	7302
11	Відстрочений податковий актив	279	-	-	-	-	279
12	Інші активи	1634	-	81	-	-	1715
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
14	**Усього активів**	**319032**	**25288**	**219044**	**47**	**18**	**563429**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
15	Кошти банків	-	6142	38806	-	-	44948
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	245670	25004	162748	20	-	433442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	2791	755	2429	-	-	5975
20	Відстрочені податкові зобов‘язання	775	-	-	-	-	775
21	Інші зобов'язання	1564	-	13	-	-	1577
22	**Усього зобов'язань**	**250800**	**31901**	**203996**	**20**	**-**	**486717**
23	Чиста балансова позиція	68232	(6613)	15048	27	18	76712
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	836395	(12682)	(170431)	-	-	653282

Таблиця 32.2 Валютний ризик за попередній 2005 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	23405	1651	4929	28	31	30044
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	8116	-	-	-	-	8116
3	Кошти в інших банках	29	7030	17912	62	3	25036
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	7585	-	-	-	-	7585
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	-	-	-	-	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	166497	5398	93814	-	-	265709
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	42641	-	-	-	-	42641
10	Нараховані доходи до отримання	3458	53	1158	-	-	4669
11	Інші активи	1572	4	139	-	-	1715
12	**Усього активів**	**253315**	**14136**	**117952**	**90**	**34**	**385527**
	ЗОБОВ`ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	25243	1690	1288	-	-	28221
13.1	У т.ч. кредити,які отримані від НБУ	-	-	-	-	-	-
14	Кошти клієнтів	153213	11901	111804	62	-	276980
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
17	Нараховані витрати до сплати	2199	328	1911	-	-	4438
18	Інші зобов'язання	5316	6	1	-	-	5322
19	**Усього зобов'язань**	**185971**	**13925**	**115003**	**62**	**-**	**314961**
20	Чиста балансова позиція	67344	211	2949	28	34	70566
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	676658	(6639)	(51525)	-	-	618494

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний 2006 рік.

Звіт про структуру короткострокових та довгострокових активів та пасивів КБ на 1 січня 2007 року

N з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років	понад 10 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.	Готівкові кошти, у тому числі:	17124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17124
1.1	банкноти та монети	17118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17118
1.2	дорожні чеки та банківські метали	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	9354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9354
2.1	Кошти до вимогу	9354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9354
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	38059	0	1995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40054
4.1	Кошти на вимогу	38035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38035
4.2	Кошти банків у розрахунках	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
4.9	Короткострокові кредити	0	0	1995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1995
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках:	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
05.	Операції з клієнтами, у тому числі:	1923	746	6287	66551	46324	49678	122242	22178	23304	33316	29841	21703	25855	449948
5.1	Кредити,що надані суб'єктам господарювання	540	50	1232	52619	9875	23386	34733	13327	14851	22724	10567	356	0	184259
5.2	Іпотечні кредити,що надані суб'єктам господарювання	156	0	24	68	51	51	27	58	35	153	93	4816	0	5530
5.6	Кредити,що надані фізичним особам	308	657	3270	12612	36182	22137	69422	8559	8251	10179	14610	5820	2237	194245
5.7	Іпотечні кредити,що надані фізичним особам	1	0	7	714	163	3967	14724	234	168	259	4571	10712	23618	59138
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	917	39	1755	537	54	138	3336	0	0	0	0	0	0	6776
06	Операції з цінними паперами, у тому числі:	8527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8527
6.1	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	8511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8511
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
07	Дебіторська заборгованість	121	0	218	4	25	0	350	0	0	0	0	0	0	719
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334	0	334
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	324	0	-5277	11838	10	37666	44560
11	Інші нараховані доходи	4	0	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116
12	Транзитні рахунки	0	30	710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	740
14	Інші активи	134	0	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0	0	147
15	Усього активів (І), з них:	75246	776	9322	66555	46349	49678	122605	22502	23304	28038	41679	22047	63521	571623
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	1006	707	6527	66014	46271	49540	118906	22178	23304	33316	29841	21703	25855	445167
17	Кошти інших банків у т.числі	1	0	2992	33451	0	0	0	0	0	0	8626	0	0	45070
17.9	Короткострокові кредити	0	0	2992	33330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36322
17.10	Довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8626	0	0	8626
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	1	0	0	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі:	0	0	0	485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	485
18.3	Вклади (депозити)	0	0	0	480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	480
18.4	Нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
19 К	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	59806	0	896	502	1286	807	856	744	0	0	0	0	0	64897
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	59805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59805
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	893	366	2	200	0	0	0	0	0	0	0	1461
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	3	132	1281	599	853	742	0	0	0	0	0	3610
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	1	0	0	4	3	8	3	1	0	0	0	0	0	21
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	20319	2517	24593	94434	76557	73197	63901	3746	528	0	43	716	31	360583
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	18762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18762
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	819	1485	9992	29433	17073	9518	25	0	0	0	0	0	0	68346
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	194	970	14033	63328	58108	62665	63411	3739	527	0	43	716	31	267765
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	544	62	568	1672	1377	1014	464	7	1	0	0	0	0	5710
21	Кошти небанківських фінанових установ, у тому числі:	6311	250	808	791	804	2218	553	303	0	0	0	0	0	12038
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**
21.1	На вимогу	5795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5795

21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	100	250	800	420	700	851	250	0	0	0	0	0	0	3371
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	400	0	0	366	100	1349	300	300	0	0	0	0	0	2815
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	16	0	8	5	4	18	4	3	0	0	0	0	0	58
22	Кредити,отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0	0	500
22.1	Короткострокові кредити	0	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0	0	500
25	Кредиторська заборгованість	14	0	824	339	1	0	233	0	0	0	0	0	0	1410
26	Інші нараховані витрати	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31
27	Транзитні рахунки	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
28	К редитові суми до з'ясування	0	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107
30	Усього зобов'язань (II), З них:	86483	2874	30123	130002	78648	76722	65543	4793	528	0	8669	716	31	485132
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	1513	2704	28714	127855	77263	75682	64839	4781	527	0	8669	716	31	393296
31	Невідповідність (I)-(II)	(11237)	(2098)	(20801)	(63446)	(32298)	(27043)	57062	17709	22775	28038	33010	21330	63490	86491
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77135	77135
33	Усього пасивів (III)	86483	2874	30123	130002	78648	76722	65543	4793	528	0	8669	716	77166	562267
34	Невідповідність (I)-(III)	(11237)	(2098)	(20801)	(63446)	(32298)	(27043)	57062	17709	22775	28038	33010	21330	(13645)	9356
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	42	97	526	1589	617	364	402	13227	13202	721	2531	242	0	33561
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів,крім інструментів валютного обміну	945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	945
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	987	97	526	1589	617	364	402	13227	13202	721	2531	242	0	34507
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(12224)	(2195)	(21327)	(65035)	(32916)	(27408)	56660	4482	9574	27318	30478	21089	63490	51985
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(12224)	(2195)	(21327)	(65035)	(32916)	(27408)	56660	4482	9574	27318	30478	21089	(13645)	(25150)

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за попередній 2005 рік
Звіт про структуру короткострокових та довгострокових активів та пасивів КБ на 1 січня 2006 року

N з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років	понад 10 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Готівкові кошти, у тому числі:	10940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10940
1.1	банкноти та монети	10882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10882
1.2	дорожні чеки та банківські метали	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	19104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19104
2.1	Кошти до вимогу	19104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19104
03.	Казначейські та інші цінні папери,що рефінансуються та емітовані НБУ,у тому числі:	8240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8240
3.1	у торговому портфелі банку	8116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8116
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери,що рефінансуються та емітовані НБУ	124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	6871	0	18193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25064
4.1	Кошти на вимогу	6871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6871
4.9	Короткострокові кредити	0	0	18184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18184
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	796	226	9090	25049	57235	27117	44918	13952	14951	44751	33081	4449	3703	279318
5.1	Кредити,що надані суб'єктам господарювання	348	6	2038	11682	45286	15316	36928	6205	8607	31289	4184	0	0	161890
5.6	Кредити,що надані фізичним особам	446	220	2819	13367	11949	11801	7990	7747	6344	13462	28897	4449	3703	113193
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	2	0	4233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4235
06.	Операції з цінними паперами, у тому числі:	7601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7601
6.1	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	7585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7585
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
6.7	Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
7	Дебіторська заборгованість	1099	0	14	9	0	0	27	0	0	0	0	0	0	1150
9	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	27	91	11	144
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2470	1876	12851	25258	42455
11	Інші нараховані доходи	181	1	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199
12	Транзитні рахунки	0	0	447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	447
14	Інші активи	130	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	138
15	Усього активів (I) З них:	54962	227	27760	25058	57235	27117	44953	13952	14951	47235	34984	17391	28971	394798
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	8911	226	23041	25049	57235	27117	44918	13952	14951	44751	33081	4449	3703	301383
17	Кошти інших банків у т.числі	1	5555	15648	0	0	4040	0	0	0	0	2978	0	0	28221

17.9	Короткострокові кредити	0	5555	15648	0	0	4040	0	0	0	0	0	0	0	25243
17.10	Довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2978	0	0	2978
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	28188	1	233	100	1005	551	2009	3	208	104	0	0	0	32402
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	28162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28162
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	191	100	1005	259	502	0	0	0	0	0	0	2056
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	17	0	0	0	0	289	1500	3	205	103	0	0	0	2116
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	9	1	42	0	0	3	8	0	3	1	0	0	0	67
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	14037	0	15390	63331	0	0	146716	591	0	0	0	0	0	240065
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	9784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9784
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	9079	21839	0	0	35610	0	0	0	0	0	0	66529
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	3	0	6310	41491	0	0	111105	591	0	0	0	0	0	159502
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	4250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4250
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	1856	0	255	1541	1282	1967	504	400	348	161	0	0	0	8314
21.1	На вимогу	1840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1840
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	250	0	219	807	500	0	0	0	0	0	0	1776
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	1531	1050	1151	0	400	340	159	0	0	0	4630
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	16	0	5	11	13	9	4	0	8	2	0	0	0	68
25	Кредиторська заборгованість	426	0	327	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	755
26	Інші нараховані витрати	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
27	Транзитні рахунки	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
28	Кредитові суми до з'ясування	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
30	Усього зобов'язань (II) З них:	44559	5567	31858	64972	2288	6557	149230	994	557	265	2978	0	0	309825
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	20	5555	31479	64961	2274	6545	149217	994	545	262	2978	0	0	264830
31	Невідповідність (I)-(II)	10403	-5340	-4098	-39914	54948	20560	-104277	12958	14934	46970	32006	17391	28971	84973
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70735	70735
33	Усього пасивів (III)	44559	5567	31858	64972	2288	6557	149230	994	557	265	2978	0	70735	380560
34	Невідповідність (I)-(III)	10403	-5340	-4098	-39914	54948	20560	-104277	12958	14934	46970	32006	17391	-41764	14238
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	0	0	109	244	0	0	39	1929	315	26857	940	0	0	30433
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	109	244	0	0	39	1929	315	26857	940	0	0	30433
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	10403	-5340	-4206	-40158	54948	20560	-104316	11029	14619	20113	31066	17391	28971	54540
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	10403	-5340	-4206	-40158	54948	20560	-104316	11029	14619	20113	31066	17391	-41764	-16195

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ
"Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний 2006 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	3,89	3,01	4,69	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6.48	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,70	12.86	12,88	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	4,25	7,72	6,45	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	15,33	10,35	8,87	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Таблиця 34.2 Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов`язаннями за попередній 2005 рік.

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери емітовані НБУ	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	2,37	3,78	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6.48	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,49	14,28	14,77	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	8,96	10	11	-
8.1	У т.ч. кредити,які отримані від НБУ	-	-	-	-
9	Кошти клієнтам	12,66	8,09	9,42	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ **С.А.Стратонов**

Головний бухгалтер _____ **М.Л.Мазуркевич**

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	657275	521257
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	5643	3491
2.1	Кредити, надані юридичним особам	2286	1760
2.2	Кредити, надані фізичним особам	3357	1731
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	4324	5315
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	17.53	17.44
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	16.07	13.13
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	-	8
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	481376	420780
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	15457	71109
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	6695	7478
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	8762	63631
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	8578	10309
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	12.68	12.15
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	12.52	11.97
12	Гарантії, що отримані банком	-	-
13	Гарантії, що надані банком	593	222
14	Суми дебіторської заборгованості	-	-
15	Суми кредиторської заборгованості	-	-
16	Орендні платежі отримані	72	123
17	Орендні платежі сплачені	573	584
18	Операції з цінними паперами, що придбані	-	5000
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	-	-

Сума виплат провідному управлінському персоналу за 2006 рік – 767 тис.грн.; за 2005 рік – 354 тис.грн.

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ **С.А.Стратонов**

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ **М.Л.Мазуркевич**

Примітка. "Рахунки довірчого управління" за 2006 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	794	-	794
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	5937	-	5937
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	6731	-	6731
10	Фонди банківського управління	6731	-	6731
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	6731	-	6731

«18» квітня 2007 року

Голова правління ВАТ "Банк Універсальний" _____ С.А.Стратонов

Вик.Рудь С.А
тел (032)2988865

Головний бухгалтер _____ М.Л.Мазуркевич

Прошнуровано, пронумеровано
скріплено печаткою
аркуші (-ів)
В.К.Орлова
Директор
по аудиту