

Публічне акціонерне товариство
«Універсал Банк»

**КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ЗА ЧЕТВЕРТИЙ КВАРТАЛ 2012 р.**

2013

Звіт про фінансовий стан

(Баланс)

ПАТ "Універсал Банк"

за 4 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	483 919	741 196
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	16 632
Торгові цінні папери	216 244	656 701
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	658	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	44628	344 590
в іноземній валюті	882	264 899
резерви під знецінення коштів в інших банках	(507)	(8 677)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 025 214	3 997 451
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 337 425	1 875 553
в іноземній валюті	1 498 546	1 054 782
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(119 087)	(268 901)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 687 789	2 121 898
в іноземній валюті	1 248 356	1 585 057
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(394 947)	(1 355 279)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	775 255	223
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11)	(11)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	16 019	21 305
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	84 881	18 200
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	571	571
Відстрочений податковий актив	354 175	328 788
Основні засоби та нематеріальні активи	187 461	234 921
Інші фінансові активи, у т. ч.:	809 873	112 223
резерви під інші фінансові активи	(8 533)	(3 330)
Інші активи, у т. ч.:	13 329	34 168
резерви під інші активи	(1 557)	(1 479)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Усього активів, у т. ч.:	7 012 227	6 506 969
 в іноземній валюті	4 436 249	2 904 738
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 778 023	1 806 562
в іноземній валюті	1 734 462	1 379 465
Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 212 424	3 148 832
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	612 523	657 415
в іноземній валюті	73 308	190 759
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	388 341	367 806
в іноземній валюті	17 015	35 051
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 599 900	2 491 417
в іноземній валюті	1 859 117	1 783 807
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	537 124	664 802
в іноземній валюті	379 342	469 696
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	1 279	1 895
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 180	1 050
Інші фінансові зобов'язання	936 128	205 271
Інші зобов'язання	29 054	21 492
Субординований борг	453 100	821 259
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 411 188	6 006 361
 в іноземній валюті	4 993 613	3 354 031
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 162 672	1 152 672
Емісійні різниці	887 485	527 485
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 480 751)	(1 208 152)
Резерви та інші фонди банку	27 986	27 986
Резерви переоцінки	3 647	617
Усього власного капіталу	601 039	500 608
Усього зобов'язань та власного капіталу	7 012 227	6 506 969

21 січня 2013р

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вик. Гриценко І.М. (044)-391-57-43

М. Папаніcolaou

T.I. Анішина



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Універсал Банк"
 за 4 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	187 478	805 244	210 889	855 929
Процентні витрати	(99 270)	(370 160)	(77 122)	(276 734)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	88 208	435 084	133 767	579 195
Комісійні доходи	14 451	50 228	10 961	38 777
Комісійні витрати	(2 620)	(10 402)	(2 869)	(9 962)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(3 823)	(6 397)	(1 035)	4 865
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	492
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(5 632)	(7 911)	(2 255)	(7 082)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на	-	-	112	5 411
Результат від операцій з іноземною валютою	(4 120)	4 765	3 561	13 782
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 803)	(4 171)	942	8 679
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентаю ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентаю ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	64 771	(335 232)	(151 871)	(653 263)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 437)	(1 437)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	270
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(1 032)	(131)	(16)	485
Інші операційні доходи	(126)	6 085	16 343	20 496
Адміністративні та інші операційні витрати	(121 458)	(429 179)	(135 780)	(449 656)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 379	(298 698)	(128 140)	(447 511)
Витрати на податок на прибуток	26 098	26 098	74 285	74 358
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	51 477	(272 600)	(53 855)	(373 152)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	3 744	3 742	490	145
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(711)	(711)	(31)	(31)
Інший сукупний дохід після оподаткування	3 033	3 031	459	114
Усього сукупного доходу	54 510	(269 569)	(53 396)	(373 038)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн) :				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,48	(2,33)	(0,46)	(3,24)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,48	(2,33)	(0,46)	(3,24)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності (грн):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,48	(2,33)	(0,46)	(3,24)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,48	(2,33)	(0,46)	(3,24)

21 січня 2013р

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вик. Гриценко І.М. (044)-391-57-43



М. Папаніколаоу

Т.І. Анішина

Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 січня 2012 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» бере участь є наступною:

- 6 трудових спорів із загальною сумою позовних вимог в розмірі 3 222 тис. грн.
- 28 спорів, які пов'язані із оскарженням підняття процентної ставки;
- 18 орендних спорів із загальною сумою позовних вимог в розмірі 5 864 тис. грн.;
- 337 спорів немайнового характеру, пов'язані з оскарженням кредитних договорів, договорів забезпечення із загальною сумою майнових вимог в розмірі 12 тис. грн.;
- 6 спорів щодо відшкодування збитків на загальну суму 492 тис. грн.;
- 116 справ, в тому числі судових спорів банкрутств та виконавчих проваджень, пов'язаних із стягненням заборгованості із клієнтів Банку Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами, Департаменту по роботі з малим та середнім бізнесом та окремих справ Департаменту малого бізнесу.

Станом на 31 грудня 2011 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» бере участь є наступною:

- 7 трудових спорів із загальною сумою позовних вимог в розмірі 3 449 тис. грн.
- 34 спорів, які пов'язані із оскарженням підняття процентної ставки із загальною сумою майнових вимог в розмірі 151 тис. грн.;
- 16 орендних спорів із загальною сумою позовних вимог в розмірі 6 471 тис. грн.;
- 355 спорів немайнового характеру, пов'язані з оскарженням кредитних договорів, договорів забезпечення із загальною сумою майнових вимог в розмірі 12 тис. грн.;
- 7 спорів щодо відшкодування збитків на загальну суму 1 575 тис. грн.

Резерв на покриття можливих втрат за такими розглядами не формувався, оскільки на думку менеджменту, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, ймовірно, що Банк змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2012 року Банк не мав договірних зобов'язань капітального характеру щодо реконструкції приміщень і придбання обладнання, а також щодо програмного забезпечення і інших нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	33 273	38 107
2	Від 1 до 5 років	38 732	30 408
3	Понад 5 років	4 159	8 509
4	Усього	76 164	77 024

Станом на 31 грудня 2012 року загальна сума майбутніх платежів до сплати Банком з операційної суборенди, що не підлягає скасуванню, становить 76 164 тис. грн. (станом на 31.12.2011 р.- 77 024 тис. грн).

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантіям і гарантійним акредитивам, які являють собою безвідкличні зобов'язання Банку щодо здійснення платежів у випадках невиконання клієнтами їх зобов'язань перед третіми особами, притаманні ті ж самі рівні кредитного ризику, що й кредитам. Документарні і товарні акредитиви, що є письмовими зобов'язаннями Банку здійснення від імені клієнтів виплат в межах обумовлених сум при виконання певних умов, забезпечені відповідними

поставками товарів або грошовими депозитами і, відповідно, наділені меншим рівнем ризику, ніж пряме кредитування.

Зобов'язання з надання кредитів включають невикористану частину сум, затверджених уповноваженими колегіальними органами, для надання кредитів у формі позик, гарантій або акредитивів. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків у сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менше загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов зобов'язання для Банку з надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки за звичай більш довготривали зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

			(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	2 284 086	1 167 424
3	Експортні акредитиви	1 532	1 532
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	39 028	9 616
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 180)	(1 050)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 323 466	1 177 522

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

			(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Грифня	1 516 056	702 885
2	Долар США	761 851	466 741
3	Євро	44 331	3 296
4	Інші	1 228	4 600
5	Усього	2 323 466	1 177 522

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечено зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечено зобов'язання
1	Торгові цінні папери	4 233	3 509	154 404	150 000
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Усього	4 233	3 509	154 404	150 000

21 січня 2013р

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вик. Гриценко І.М. (044)-391-57-43

М. Папаніколау

Т.І. Анішина



Окремі показники діяльності банку

за 4 квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	882 949	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,47	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних	13,54	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	93,19	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного	19,16	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	149,15	не більше
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та	0,26	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та	1,03	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	-	x
10	Кредитні операції I категорії якості (тис. грн.)	437 880	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 219	x
11	Кредитні операції II категорії якості (тис. грн.)	2 757 016	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	17 036	x
12	Кредитні операції III категорії якості (тис. грн.)	595 448	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23 881	x
13	Кредитні операції IV категорії якості (тис. грн.)	359 417	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	101 585	x
14	Кредитні операції V категорії якості (тис. грн.)	473 675	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	371 000	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(2,33)	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ЕФГ Нью Юороп Холдінг Б.В. (код країни 528) (Пряма участь-99,9652; опосередкова -0,0000)	x

21 січня 2013р

Голова Правління

Головний бухгалтер

M. Папаніколау

T.I. Анішина



Вик. Гриценко І.М. (044)-391-57-43

Примітка. Дивіденди

(тис. грн.)

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

21 січня 2013р

Голова Правління

М. Папаніколау

Головний бухгалтер

Т.І. Анішина

Вик. Гриценко І.М. (044)-391-57-43