

Відкрите акціонерне товариство
«Універсал Банк»

КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ВАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗА ДРУГИЙ КВАРТАЛ 2008 р.

2008

БАЛАНС
за 2 квартал 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	294964	159993
2.	Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	49520	335035
2.1.	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України		-
2.2.	Резерви у відсотках до активу		-
3.	Кошти в інших банках	441746	47565
3.1.	Резерви під заборгованість інших банків	(1332)	(1192)
3.2.	Резерви у відсотках до активу	0	3
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	27156	29968
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36757	12
5.1.	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5.2.	Резерви у відсотках до активу	-	-
6.	Кредити, що надані:	4368782	2248280
6.1.	Юридичним особам	1088634	364350
6.2.	Фізичним особам	3280148	1883930
6.3.	Резерви під заборгованість за кредитами	(144139)	(73702)
6.4.	Резерви у відсотках до активу	3	3
7.	Цінні папери, що утримуються до погашення	-	-
7.1.	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	-	-
7.2.	Резерви у відсотках до активу	-	-
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
9.	Основні засоби	135810	67961
10.	Нематеріальні активи	10230	5854
11.	Нараховані доходи до отримання:	66257	32568
11.1.	У тому числі прострочені нараховані доходи	14579	7550
11.2.	У тому числі сумнівні нараховані доходи	444	430
11.3.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(8188)	(5264)
11.4.	Резерви у відсотках до активу	55	66
12.	Відстрочений податковий актив	11989	6641
13.	Інші активи	197031	32063
13.1.	Резерви під інші активи	(1665)	(51)
13.2.	Резерви у відсотках до активу	1	0
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	-	-

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
14.1	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
14.2	Резерви у відсотках до активу	-	-
15.	Усього активів	5484918	2885731
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
16.	Кошти банків	2742260	1556511
17.	Кошти юридичних осіб	257797	122142
18.	Кошти фізичних осіб	1345130	611214
19.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
21.	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	21578	15985
22.	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
23.	Інші зобов'язання	601146	66601
24.	Усього зобов'язань	4967911	2372453
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25.	Статутний капітал	487712	487712
26.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
27.	Емісійні різниці	-	-
28.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	24191	21013
29.	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	599	599
29.1.	Резерви переоцінки нерухомості	599	599
29.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
30.	Резерви переоцінки цінних паперів	(258)	17
31.	Прибуток/збиток минулих років	759	759
32.	Прибуток/збиток поточного року	4004	3178
33.	Усього власного капіталу	517007	513278
34.	Усього пасивів	5484918	2885731

„15” липня 2008 року

Голова Правління _____ Папаніколаоу М.

Головний бухгалтер _____ Анішина Т.І.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2 квартал 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід:	156069	20445
1.1	Процентний дохід	255953	47311
1.2	Процентні витрати	(99884)	(26866)
2	Чистий комісійний дохід:	15621	6067
2.1	Комісійний дохід	18454	6382
2.2	Комісійні витрати	(2833)	(315)
3	Торговельний дохід	87161	10073
4	Дохід у вигляді дивідендів	4	29
5	Дохід від участі в капіталі	-	-
6	Інший дохід	2554	1349
7	Усього доходів	261409	37963
8	Загальні адміністративні витрати	(62189)	(7022)
9	Витрати на персонал	(68433)	(10361)
10	Втрати від участі в капіталі	-	-
11	Інші витрати	(45833)	(3467)
12	Прибуток від операцій	84954	17113
13	Чисті витрати на формування резервів	(78978)	(6660)
14	Дохід/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
15	Прибуток до оподаткування	5976	10453
16	Витрати на податок на прибуток	(1972)	(3779)
17	Прибуток після оподаткування	4004	6674
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку	4004	6674

„15” липня 2008 року

Голова Правління _____ Папаніколаоу М.

Головний бухгалтер _____ Анішина Т.І.

**Примітка
„Зобов'язання банку,
які обліковуються на позабалансових рахунках”**

за 2 квартал 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	
1	Гарантії, що надані	17976	4711	+13265
2	Сумнівні гарантії та поручительства	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
4	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	188943	140791	+48152
5	Надана застава	390359	20200	+370159

„15” липня 2008 року

Голова Правління _____ Папаніколаоу М.

Головний бухгалтер _____ Анішина Т.І.

**Довідкова інформація „Окремі показники діяльності банку”
за 2 квартал 2008 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні і показники
1	2	3	4
1	Адекватність регулятивного капіталу (%)	13,96	не менше 10%
2	Поточна ліквідність (%)	41,09	не менше 40%
3	Рентабельність активів (%)	0,19*	X
4	Негативно класифіковані кредити (тис. грн.)	40375	X
4.1	У відсотках до заборгованості за кредитними операціями (%)	0,81	X
5	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,08	X
6	Сума сплачених дивідендів за 2007 рік на одну:	-	X
6.1	Просту акцію	-	X
6.2	Привілейовану акцію	-	X
7	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	ЕФГ Нью Юроп Холдінг Б. В. (код країни 528) (Пряма участь - 99,92%, опосередкована – 0,00%)	X

*Примітка: ВАТ «Універсал Банк» до 28.03.2008р. звітували до Головного Управління НБУ по м.Львову та Львівській області, в зв'язку з цим виникає розбіжність в процентному співвідношенні рентабельності активів ВАТ «Універсал Банка» та Головного Управління НБУ по м.Києву та області, оскільки рентабельність активів розраховується на базі всіх файлів #02 починаючи з 01.01.2008р.

„15” липня 2008 року

Голова Правління _____ Папаніколаоу М.

Головний бухгалтер _____ Анішина Т.І.

**Примітка "Рахунки довірчого управління"*
за 2 квартал 2008 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (звітний рік)	На кінець попереднього фінансового року (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	10329	8432	+1897
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	17611	63022	- 45411
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	27940	71454	- 43514
10	Фонди банківського управління	27940	71454	- 43514
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	27940	71454	- 43514

„15” липня 2008 року

Голова Правління _____ **Папаніколаоу М.**

Головний бухгалтер _____ **Анішина Т.І.**