

Публічне акціонерне товариство
«Універсал Банк»

КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗА ТРЕТІЙ КВАРТАЛ 2011 р.

2011

БАЛАНС
ПАТ "Універсал Банк"
за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	485098	1332744
2	Торгові цінні папери	448063	981700
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	386455	323074
4.1	В іноземній валюті	103682	92585
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(5882)	(31631)
5.1	Резерви у відсотках до активу	1,52	9,79
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5498032	5252705
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	1932620	1514401
6.1.1	В іноземній валюті	1063460	952935
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	3565412	3738304
6.2.1	В іноземній валюті	2517881	2719041
7	Резерви під знецінення кредитів	(1513786)	(1205117)
7.1	Резерви у відсотках до активу	27,53	22,94
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	104182	58883
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11)	(281)
9.1	Резерви у відсотках до активу	0,01	0,48
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	20885	-
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13	Інвестиційна нерухомість	13058	2936
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	571	539
15	Відстрочений податковий актив	254533	254533
16	Основні засоби та нематеріальні активи	258136	281094
17	Інші фінансові активи	690358	1312013
18	Резерви під інші фінансові активи	(3228)	(2991)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0,47	0,23
19	Інші активи	44366	22976
20	Резерви під інші активи	(1303)	(1380)
20.1	Резерви у відсотках до активу	2,94	6,01
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
23	Усього активів, у тому числі:	6679527	8581797
23.1	В іноземній валюті	3839138	5531416

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	1490467	2341324
24.1	В іноземній валюті	1288319	2211015
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	639640	447532
25.1	В іноземній валюті	60722	74189
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	516192	316833
25.2.1	В іноземній валюті	31409	19823
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	2411085	2741920
26.1	В іноземній валюті	1749580	1900921
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	780772	957493
26.2.1	В іноземній валюті	563310	682006
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	2042	2485
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
30	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
31	Резерви за зобов'язаннями	1034	1535
32	Інші фінансові зобов'язання	755446	1338740
33	Інші зобов'язання	6529	346880
34	Субординований борг	819281	818180
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	6125524	8038596
36.1	В іноземній валюті	4652418	6336829
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	1152672	1141712
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	527485	208000
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	27986	27986
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	599	599
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	599	599
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(442)	(97)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	(834999)	(238682)
45	Прибуток/Збиток поточного року	(319298)	(596317)
46	Усього власного капіталу	554003	543201
47	Усього пасивів	6679527	8581797

12 жовтня 2011р

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вик. Гриценко І.М. (044)-3915743



Папаніколау М.

Анішина Т.І.

Звіт про фінансові результати
ПАТ "Універсал Банк"
за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	445428	483756
1.1	<i>Процентні доходи</i>	645040	788120
1.2	<i>Процентні витрати</i>	(199612)	(304364)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	20724	14251
2.1	<i>Комісійні доходи</i>	27816	21673
2.2	<i>Комісійні витрати</i>	(7092)	(7422)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	5900	1274
4	Результат від операцій з хеджування	492	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(4826)	-
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	10222	2953
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	7737	11037
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(501393)	(372047)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	270	1001
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	5298	9251
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	501	386
16	Інші операційні доходи	4246	4560
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-

Рядок	Найменування статті		
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(313970)	(320872)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	(319371)	(164450)
22	Витрати на податок на прибуток	73	
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	(319298)	(164450)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	(319298)	(164450)

12 жовтня 2011р

Голова Правління

Головний бухгалтер



Папаніколау М.

Анішина Т.І.

Вик. Гриценко І.М. (044)-3915743

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

за 3 квартал 2011 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	19232	17811	+1421
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	1196359	778105	+418254
4	Надана застава	429656	301704	+127952

12 жовтня 2011р

Голова Правління

Головний бухгалтер



Папаніколау М.

Анішина Т.І.

**Примітка "Рахунки довірчого управління"*
за 3 квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітна дата	На кінець попереднього року	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	-	10329	-10329
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	1185	17611	-16426
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	1185	27940	-26755
10	Фонди банківського управління	1185	27940	-26755
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	1185	27940	-26755

12 жовтня 2011р

Голова Правління

Головний бухгалтер



Папаніколау М.

Анішина Т.І.

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за 3 квартал 2011 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1035458	180000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	15,49	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,33	не менше 9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	47,10	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,14	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	106,53	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,28	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,05	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	-	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	3762145	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	22062	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	1091167	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	35102	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	967135	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	226561	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	40275	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21312	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	674654	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	670827	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(2,77)	x

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 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 Юроп Холдінг Б. В. (код країни 528) (Пряма участь- 99,9649; опосередкована - 0,0000)	x

12 жовтня 2011р

Голова Правління

Головний бухгалтер



Папаніколау М.

Анішина Т.І.

Вик. Гриценко І.М. (044)-3915743