Публічне акціонерне товариство
«Універсал Банк»

КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗА ПЕРШИЙ КВАРТАЛ 2015 р.

2015

Звіт про фінансовий стан

(Баланс)

ПАТ "Універсал Банк"
за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	848 101	480 003
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
Торгові цінні папери	274 171	349 906
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(666)	(852)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 412 590	4 140 353
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 710 607	2 169 291
в іноземній валюті	2 075 659	1 400 282
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(250 688)	(138 306)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2 701 983	1 971 062
в іноземній валюті	2 354 232	1 603 376
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(958 325)	(635 491)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	8	670 870
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	2 646	5 366
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	67 331	67 161
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	945	571
Відстрочений податковий актив	301 545	301 545
Основні засоби та нематеріальні активи	150 389	157 716
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 501	1 125
резерви під інші фінансові активи	(7 729)	(6 408)
Інші активи, у т. ч.:	97 397	83 486
резерви під інші активи	(4 197)	(4 211)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	148	-
Усього активів, у т. ч.:	**7 158 772**	**6 258 102**
в іноземній валюті	**4 926 058**	**3 623 047**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	3 055 836	2 142 266
в іноземній валюті	3 055 833	2 060 039
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 943 197	2 973 354
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	736 201	965 653
в іноземній валюті	147 812	225 283
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	423 588	442 327
в іноземній валюті	64 418	45 386
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 206 996	2 007 701
в іноземній валюті	1 613 461	1 316 152
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	571 216	402 181
в іноземній валюті	408 576	231 891
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	1 080	1 398
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	498
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	7	704
Інші фінансові зобов'язання	322 057	200 168
Інші зобов'язання	42 131	36 658
Субординований борг	467 752	314 683
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	**6 832 060**	**5 669 729**
в іноземній валюті	**5 534 354**	**4 079 178**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 162 672	1 162 672
Емісійні різниці	887 485	887 485
Незареєстровані внески до статутного капіталу	500 955	500 780
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 215 473)	(1 967 616)
Резервні та інші фонди банку	-	-
Резерви переоцінки	(8 927)	5 052
Усього власного капіталу	**326 712**	**588 373**
Усього зобов'язань та власного капіталу	**7 158 772**	**6 258 102**

Затверджено до випуску та підписано

15 квітня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43

Звіт про прибутки та збитки
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ "Універсал Банк"
за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період за поточний квартал	Звітний період за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	Попередній період за відповідний квартал попередньо-го року	Попередній період за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	176 921	176 921	159 317	159 317
Процентні витрати	(92 917)	(92 917)	(90 536)	(90 536)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**84 004**	**84 004**	**68 781**	**68 781**
Комісійні доходи	18 479	18 479	10 956	10 956
Комісійні витрати	(4 622)	(4 622)	(2 886)	(2 886)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(12 855)	(12 855)	(489)	(489)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	54 796	54 796	22 139	22 139
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 869)	(8 869)	726	726
Результат від операцій з іноземною валютою	(43 897)	(43 897)	82 505	82 505
Результат від переоцінки іноземної валюти	(149 918)	(149 918)	(157 033)	(157 033)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(87 184)	(87 184)	8 519	8 519
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(578)	(578)	38	38
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	698	698	(1)	(1)
Інші операційні доходи	3 951	3 951	3 728	3 728
Адміністративні та інші операційні витрати	(101 862)	(101 862)	(96 732)	(96 732)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**(247 857)**	**(247 857)**	**(59 749)**	**(59 749)**
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(247 857)	(247 857)	(59 749)	(59 749)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	**(247 857)**	**(247 857)**	(59 749)	(59 749)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн) :				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(2,13)	(2,13)	(0,51)	(0,51)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(2,13)	(2,13)	(0,51)	(0,51)
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(2,13)	(2,13)	(0,51)	(0,51)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(2,13)	(2,13)	(0,51)	(0,51)

Затверджено до випуску та підписано

15 квітня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43

Звіт про сукупний дохід

ПАТ "Універсал Банк"

за 1 квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період за поточний квартал	Звітний період за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	Попередній період за відповідний квартал попередньо-го року	Попередній період за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток)	**(247 857)**	**(247 857)**	**(59 749)**	**(59 749)**
Інший сукупний дохід:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 997)	(4 997)	6 506	6 506
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	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(4 997)	(4 997)	**6 506**	**6 506**
Усього сукупного доходу	**(252 854)**	**(252 854)**	**(53 243)**	**(53 243)**

Затверджено до випуску та підписано

15 квітня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43

Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2015 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» брав участь, є наступною:

- 2 спори, пов'язані із оскарженням підняття процентної ставки;
- 3 орендні спори із сумою позовних вимог в розмірі 2 810,28 тис. грн.;
- 62 спори немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;
- 2 спори майнового характеру на загальну суму 4 331,42 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» приймав участь, є наступною:

- 1 спір, пов'язаний із оскарженням підняття процентної ставки;
- 2 орендні спори із сумою позовних вимог в розмірі 2 784,2 тис. грн.;
- 1 депозитний спір на суму 9 173 тис. грн.;
- 59 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;
- 3 спори майнового характеру на загальну суму 4 354,9 тис. грн.

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 березня 2015 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	6 634	7 012
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	**Усього**	6 634	7 012

Станом на 31 березня 2015 року загальна сума майбутніх суборендних платежів, які очікується отримати за не відмовними договорами про суборенду, становить 1 тис. грн. (станом на 31.12.2013р.- 1 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 довготривалі 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	6 403 748	4 760 966
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	204	4 138
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(7)	(704)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**6 403 945**	**4 764 400**

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	325 688	422 484
2	Долар США	6 074 763	4 205 201
3	Євро	-	134 428
4	Інші	3 494	2 287
5	**Усього**	**6 403 945**	**4 764 400**

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

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпе-чене зобо-в'язання	активи, надані в заставу	забезпе-чене зобо-в'язання
1	Торгові цінні папери	-	-	49 380	48 680
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	39 507	33 333
3	**Усього**	**-**	**-**	**88 887**	**82 013**

Затверджено до випуску та підписано

15 квітня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43

Окремі показники діяльності банку

за 1 квартал 2015 року

(копійки)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку	120 354 897 78	120 000 000 00
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) *	2,08	не менше ніж 10
3	Поточна ліквідність (%) *	103,44	не менше ніж 40
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) *	153,79	не більше 25
5	Великі кредитні ризики (%)*	1 544,86	не більше 800
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,46	не більше 5
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,95	не більше 30
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	6 969 216 502 59	х
8.1	Сформований резерв за такими операціями	6 125 764 05	х
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	1 385 264 894 38	х
9.1	Сформований резерв за такими операціями	19 012 799 99	х
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	1 919 714 775 71	х
10.1	Сформований резерв за такими операціями	170 074 809 52	х
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	479 437 701 55	х
11.1	Сформований резерв за такими операціями	156 089 133 46	х
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	2 269 334 374 17	х
12.1	Сформований резерв за такими операціями	857 716 342 96	х
13	Рентабельність активів (%)	(13,0)	х
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(2,13)	х
15	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	х
15.1	Просту акцію	-	х
15.2	Привілейовану акцію	-	х
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В»-«Е» (промисловість), «F» (будівництво)	1 008 122 652 10	х
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (код країни 528) (Пряма участь-99,9652; опосередкована - 0,0000)	х

*На значення економічних нормативів вплинула переоцінка рахунків в іноземній валюті, що пов'язана зі зростанням після 06.02.2014р курсу іноземних валют до національної валюти України, та формування резервів для відшкодування можлих втрат за активними банківськими операціями після 06.02.2014, у зв'язку із чим, відповідно до Постанови НБУ №129 від 24 лютого 2015 року, заходи впливу до банку не застосовуються.

Затверджено до випуску та підписано
15 квітня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43