Публічне акціонерне товариство
«Універсал Банк»

КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗА ЧЕТВЕРТИЙ КВАРТАЛ 2014 р.

2015

Звіт про фінансовий стан

(Баланс)

ПАТ "Універсал Банк"
за 4 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	480 003	482 469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	94 845
Торгові цінні папери	349 906	315 482
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	29
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	48 808
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(852)	(1 207)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 140 353	3 669 008
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 169 291	2 040 551
в іноземній валюті	1 400 282	1 288 687
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(138 306)	(26 724)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 971 062	1 628 457
в іноземній валюті	1 603 376	1 066 574
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(635 491)	(190 611)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	670 870	759 919
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(11)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	5 366	10 705
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	67 161	56 460
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	571	571
Відстрочений податковий актив	301 545	301 545
Основні засоби та нематеріальні активи	157 716	185 785
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 125	554 029
резерви під інші фінансові активи	(6 408)	(7 606)
Інші активи, у т. ч.:	83 486	91 448
резерви під інші активи	(4 211)	(3 356)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	**6 258 102**	**6 571 103**
в іноземній валюті	**3 623 047**	**3 910 388**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	2 142 266	1 772 176
в іноземній валюті	2 060 039	1 517 094
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 973 354	3 147 530
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	965 653	505 204
в іноземній валюті	225 283	57 148
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	442 327	283 554
в іноземній валюті	45 386	9 361
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 007 701	2 642 326
в іноземній валюті	1 316 152	1 668 354
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	402 181	460 711
в іноземній валюті	231 891	247 648
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	1 398	815
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	498	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	704	414
Інші фінансові зобов'язання	200 168	633 632
Інші зобов'язання	36 658	20 743
Субординований борг	314 683	449 218
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	**5 669 729**	**6 024 528**
в іноземній валюті	**4 079 178**	**4 310 636**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1 162 672	1 162 672
Емісійні різниці	887 485	887 485
Незареєстровані внески до статутного капіталу	500 780	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 967 616)	(1 527 665)
Резервні та інші фонди банку	-	27 986
Резерви переоцінки	5 052	(3 903)
Усього власного капіталу	**588 373**	**546 575**
Усього зобов'язань та власного капіталу	**6 258 102**	**6 571 103**

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 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 4 квартал 2014 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	168 393	670 402	162 345	665 001
Процентні витрати	(85 304)	(377 777)	(90 008)	(357 603)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**83 089**	**292 625**	**72 337**	**307 398**
Комісійні доходи	16 197	53 089	14 668	51 470
Комісійні витрати	(3 899)	(13 629)	(2 645)	(9 029)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2 769	(16 897)	740	3 774
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	5 435	99 565	(1 537)	(721)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	409	911	3 209
Результат від операцій з іноземною валютою	(23 021)	55 386	2 872	9 160
Результат від переоцінки іноземної валюти	(5 541)	(166 835)	(1 859)	(7 620)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(348 804)	(334 497)	(14314)	34 295
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(520)	(1 075)	1 469	(1 451)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	11	-	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	295	(3 166)	(135)	768
Інші операційні доходи	4 405	15 801	4 023	13 955
Адміністративні та інші операційні витрати	(138 775)	(444 244)	(121 080)	(399 331)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**(408 370)**	**(463 457)**	**(44 550)**	**5 877**
Витрати на податок на прибуток	(4 480)	(4 480)	24 615	(1 482)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(412 850)	(467 937)	(19 935)	4 395
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	**(412 850)**	**(467 937)**	**(19 935)**	**4 395**
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн) :				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(3,55)	(4,02)	(0,17)	0,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(3,55)	(4,02)	(0,17)	0,04
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(3,55)	(4,02)	(0,17)	0,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(3,55)	(4,02)	(0,17)	0,04

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 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 4 квартал 2014 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)	**(412 850)**	**(467 937)**	**(19 935)**	**4 395**
Інший сукупний дохід:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 127)	9 327	317	(8 075)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(599)	(599)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	(31)	808
Інший сукупний дохід після оподаткування	(4 127)	9 327	**(313)**	**(7 866)**
Усього сукупного доходу	**(416 977)**	**(458 610)**	**(20 248)**	**(3 471)**

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 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 грудня 2014 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» брав 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.

Станом на 31 грудня 2013 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» приймав участь, є наступною:

- 1 трудовий спір із сумою позовних вимог у розмірі 3 170 тис. грн.;
- 7 спорів, які пов'язані із оскарженням підняття процентної ставки;
- 1 орендний спір із сумою позовних вимог у розмірі 1 107 тис. грн.;
- 74 спори немайнового характеру, пов'язані з оскарженням кредитних договорів, договорів забезпечення;
- 7 спорів щодо відшкодування збитків на загальну суму 7 895 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 грудня 2014 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	7 012	9 394
2	Від 1 до 5 років	0	25
3	Понад 5 років	0	0
4	**Усього**	7 012	9 419

Станом на 31 грудня 2014 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	4 760 966	3 614 101
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	4 138	52 475
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(704)	(414)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**4 764 400**	**3 666 162**

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	422 484	586 332
2	Долар США	4 205 201	2 975 425
3	Євро	134 428	102 835
4	Інші	2 287	1 570
5	**Усього**	**4 764 400**	**3 666 162**

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	212 997	200 000
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 507	33 333	59 115	54 952
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	**Усього**	**88 887**	**82 013**	**272 112**	**254 952**

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43

м.Київ Українське акціонерне товариство Публічне «Універсал Банк» Ідентифікаційний код 21133352

Окремі показники діяльності банку

за 4 квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	829 503	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,28	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	113,56	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,26	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	195,92	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,30	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,65	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	(7,07)	х
9	Кредитні операції I категорії якості (тис. грн.)	5 355 760	х
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 328	х
10	Кредитні операції II категорії якості (тис. грн.)	2 026 179	х
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 715	х
11	Кредитні операції III категорії якості (тис. грн.)	134 531	х
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 847	х
12	Кредитні операції IV категорії якості (тис. грн.)	546 686	х
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	130 801	х
13	Кредитні операції V категорії якості (тис. грн.)	1 613 739	х
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	622 809	х
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(4,02)	х
15	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	х
15.1	Просту акцію	-	х
15.2	Привілейовану акцію	-	х
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	1) ЕРБ Нью Юроп Холдінг Б.В. (код країни 528) (Пряма участь- 99,9652; опосередкована - 0,0000)	х

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 2015р

Голова Правління І.О. Волох

Головний бухгалтер С.В. Зарожевський

Вик. Галушко Г.В. (044) 391-57-43