

**Річний фінансовий звіт**

**ВАТ “Універсал Банк”**

**за 2007 рік**

## Зміст

Баланс ВАТ „Універсал Банк”	3
Звіт про фінансові результати ВАТ “Універсал Банк”	4
Звіт про рух грошових коштів ВАТ “Універсал Банк”	5
Звіт про власний капітал ВАТ „Універсал Банк”	7
Загальна інформація про діяльність ВАТ “Універсал Банк” за 2007 рік	16
Примітка 1. Облікова політика	39
Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	49
Примітка 3. Кошти в інших банках	49
Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку	50
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж	50
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	51
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	56
Примітка 10. Нараховані доходи до отримання	61
Примітка 11. Інші активи	61
Примітка 13. Кошти клієнтів	62
Примітка 15. Нараховані витрати до сплати	62
Примітка 16. Інші зобов’язання	62
Примітка 17. Статутний капітал	63
Примітка 19. Процентний дохід	64
Примітка 20. Процентні витрати	64
Примітка 21. Торговельний дохід	64
Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів	64
Примітка 23. Загальні адміністративні витрати	65
Примітка 24. Витрати на персонал	65
Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів	66
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	66
Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію	68
Примітка 29. Звітні сегменти	70
Примітка 30. Потенційні зобов’язання на кінець року	73
Примітка 31. Географічний ризик	75
Примітка 32. Валютний ризик	77
Примітка 33. Ризик ліквідності	79
Примітка 34. Процентний ризик	90
Примітка 35. Операції пов’язаних сторін	92
Примітка . “Рахунки довірчого управління” за 2007 рік	93

**Баланс ВАТ „Універсал Банк”**  
за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		159 993	26 478
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	335 035	0
3	Кошти в інших банках	3	46 373	40 037
4	Цінні папери в торговому портфелі банку		29 968	8 541
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	12	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 174 578	434 171
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	73 815	44 894
10	Нараховані доходи до отримання	10	27 304	7 302
11	Відстрочений податковий актив*		6 641	938
12	Інші активи	11	32 012	1 715
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>2 885 731</b>	<b>564 088</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків		1 556 511	44 948
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	733 356	433 442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	15 985	5 975
20	Відстрочені податкові зобов'язання		0	775
21	Інші зобов'язання	16	66 601	1 577
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 372 453</b>	<b>486 717</b>
	<b>Власний капітал</b>			
23	Статутний капітал	17	487 712	55 000
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку**		21 013	14 867
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		616	599
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		599	599
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		17	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		759	100
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження***		3 178	6 805
<b>31</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>513 278</b>	<b>77 371</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>2 885 731</b>	<b>564 088</b>

\*дані зазначаються у примітці 26 (таблиця 26.3 рядок 1- рядок 2)

\*\*дані зазначаються у Звіті про власний капітал (таблиці 1 та 2, рядок 20/колонка 8)

\*\*\*дані зазначаються у Звіті про фінансовий результат (рядок 19) та у Звіті про власний капітал (рядок 9)

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.

Тел. 391-57-08

## Звіт про фінансові результати ВАТ “Універсал Банк”

за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		88 428	22 152
1.1	Процентний дохід	18	161 238	59 908
1.2	Процентні витрати	19	(72 810)	(37 756)
2	Чистий комісійний дохід		16 517	10 452
2.1	Комісійний дохід		18 567	10 782
2.2	Комісійні витрати		(2 050)	(330)
3	Торговельний дохід	20	51 912	3 892
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	215	61
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		3 520	1 855
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>		<b>160 592</b>	<b>38 412</b>
8	Загальні адміністративні витрати	22	(24 698)	(11 434)
9	Витрати на персонал	23	(52 701)	(14 551)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(15 449)	(4 648)
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>		<b>67 744</b>	<b>7 779</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(60 006)	1 294
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		7 738	9 073
16	Витрати на податок на прибуток	25	(4 560)	(2 268)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>3 178</b>	<b>6 805</b>
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку*		<b>3 178</b>	<b>6 805</b>
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0.07	1.24
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0.07	1.24

\*дані зазначаються у Балансі (рядок 30) та у Звіті про власний капітал (рядок 9)

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

## Звіт про рух грошових коштів ВАТ “Універсал Банк”

за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року  
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
	<i>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду *		3 178	6 805
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		10 010	1 543
3	Нараховані доходи		(24 061)	(2 633)
4	Амортизація необоротних активів**		2 856	2 640
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів***		60 006	(1 294)
6	Торговельний результат		(36)	(1 914)
7	Нарахований та відстрочений податок		(2 485)	(6)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(18)	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(163)	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(2 771)	(174)
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>		<b>46 516</b>	<b>4 967</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(18 200)	16 189
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(1 793 136)	(171 501)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(30 247)	4 309
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		1 511 563	16 727
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		299 914	156 314
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		11 184	(3 466)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(356 263)	9 059
<b>22</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>		<b>(375 185)</b>	<b>27 631</b>
<b>23</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>(328 669)</b>	<b>32 598</b>
	<i>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(31 759)	(4 993)

28	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(31 759)</b>	<b>(4 993)</b>
	<i>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			0
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		50 500	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		432 712	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	0
33	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>483 212</b>	<b>0</b>
34	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>122 784</b>	<b>27 605</b>
35	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>64 520</b>	<b>36 915</b>
36	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>		<b>187 304</b>	<b>64 520</b>

\*дані зазначаються у Звіті про фінансовий результат (рядок 19) та у Звіті про власний капітал (рядок 9)

\*\*дані зазначаються у примітках 9 (сума рядка 12/ колонка 12 таблиці 9.1 та рядка 5/колонка 12 таблиці 9.2) та 23 (рядок 2)

\*\*\*дані зазначаються у примітці 25 (рядок 10)

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

## Звіт про власний капітал ВАТ „Універсал Банк”

за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		55 000	0	0	0	14 867	599	6 246	76 712	70 566
2	Скоригований залишок на початок року		55 000	0	0	0	14 867	599	6 905	77 371	70 566
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	659	659	0
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й		0	0	0	0	0	0	0	0	0

	дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	17	0	17	0	0
9	Чистий прибуток звітного року	0	0	0	0	0	0	3 178	3 178	6 805	0
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	0	0	0	0	5 839	0	(5 839)	0	0	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів	0	0	0	0	307	0	(307)	0	0	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску	432 712	0	0	0	0	0	0	432 712	0	0



17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року</b>		<b>487 712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 013</b>	<b>616</b>	<b>3 937</b>	<b>513 278</b>	<b>77 371</b>

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу ВАТ “Універсал Банк” за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталі-зовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня минулого року		55 000	0	0	0	14 867	599	6 246	76 712
2	Скоригований залишок на початок року		55 000	0	0	0	14 867	599	6 905	77 371
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	659	659
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0

5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	17	0	17
9	Чистий прибуток минулого року		0	0	0	0	0	0	3 178	3 178
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	5 839	0	(5 839)	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	307	0	(307)	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0

	банку									
13	Дивіденди, що сплачені у минулому році		0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у минулому році		0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску		432 712	0	0	0	0	0	0	432 712
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня минулого року</b>		<b>487 712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 013</b>	<b>616</b>	<b>3 937</b>	<b>513 278</b>

Нараховані доходи, не отримані на 01.01.2008 – 27 304 тис. грн.

Нараховані витрати до сплати на 01.01.2008 – 15 985 тис. грн.

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу ВАТ “Універсал Банк” за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	<b>Залишок на 1 січня минулого року</b>		<b>55 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>741</b>	<b>699</b>	<b>14 126</b>	<b>70 566</b>
2	<b>Скоригований залишок на початок року</b>		<b>55 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>741</b>	<b>699</b>	<b>14 126</b>	<b>70 566</b>
2.1	<u>Коригування</u> Зміна облікової політики	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		0	0	0	0	0	(100)	100	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0

6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	0	0	0
9	Чистий прибуток минулого року		0	0	0	0	0	0	6 805	6 805
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	14 028	0	(14 028)	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	98	0	(98)	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у минулому році		0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у минулому році		0	0	0	0	0	0	0	0

15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску		0	0	0	0	0	0	0	0
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня минулого року</b>		<b>55 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 867</b>	<b>599</b>	<b>6 905</b>	<b>77 371</b>

Нараховані доходи, не отримані на 01.01.2007 – 7 302 тис. грн.

Нараховані витрати до сплати на 01.01.2007 – 5 975 тис. грн.

## Загальна інформація про діяльність ВАТ “Універсал Банк” за 2007 рік

### Акти законодавства України, якими керується банк під час виконання своїх функцій:

1. Конституція України від 28 червня 1996 року;
2. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV;
3. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV;
4. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III;
5. Закон України „Про Національний банк України” від 20.05.1999 № 679-XIV;
6. Закон України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001 № 2346-III;
7. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.2003 № 898-IV;
8. Закон України „Про заставу” від 02.10.1992 № 2654-XII;
9. Закон України „Про зовнішньоекономічну діяльність” від 16.04.1991 № 959-XII;
10. Закон України „Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань” від 22.11.1996 № 543/96-ВР;
11. Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 № 2664-III;
12. Закон України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” від 28.11.2002 № 249-IV;
13. Закон України „Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців” від 15.05.2003 № 755-IV;
14. Закон України „Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обмежень” від 01.07.2004 № 1952-IV;
15. Закон України „Про обіг векселів в Україні” від 05.04.2001 № 2374-III;
16. Закон України „Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.2006 № 3480-IV;
17. Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 № 996-XIV;
18. інші Закони України;
19. Декрет Кабінету Міністрів України „Про систему валютного регулювання і валютного контролю” від 19.02.1993 р. № 15-93;
20. постанови Національного банку України та інші нормативно-правові акти чинного законодавства України.

### Основні структурні підрозділи, що входять до системи банку, та їх функції.

#### Департамент з кредитування малого бізнесу:

- Організовує роботу структурних підрозділів Банку по проведенню ефективного залучення на обслуговування представників малого бізнесу та здійснює контроль за продажами продуктів.
- Здійснює ведення бази банківських продуктів для малого бізнесу в розрізі філій та по Банку в цілому.
- Узагальнює та аналізує інформацію щодо спожитих продуктів Клієнтами Банку – представниками малого бізнесу.
- Здійснює систематичний аналіз та моніторинг ринку послуг, які надаються представникам малого бізнесу.
- Організовує та розробляє внутрішні нормативні документи Банку щодо операцій з представниками малого бізнесу, здійснює актуалізацію діючих внутрішніх положень Банку відповідно до змін нормативної бази.
- Здійснює організацію лімітування кредитних операцій Клієнтів по всій структурі банку, аналіз понадлімітних кредитних проектів.

#### Департамент з іпотечного кредитування:

- Організовує роботу структурних підрозділів Банку по проведенню ефективного залучення на обслуговування фізичних осіб та здійснює контроль за продажами іпотечних продуктів.
- Впроваджує нових та удосконалює існуючі банківські продукти, послуги, ціни, тарифи та відповідні процеси у сфері іпотечного кредитування, та забезпечує їх впровадження.
- Здійснює систематичний аналіз та моніторинг ринку в цілому і частки Банку на ринку іпотечних продуктів та послуг.
- Розробляє та приймає участь у підготовці і контролю проведення рекламно-маркетингових акцій по просуванню іпотечних продуктів і послуг Банку.
- Розробляє та аналізує виконання виробничих планів із продажу іпотечних продуктів і послуг.
- Розробляє методологічні і нормативні документи, удосконалює існуючі внутрішні нормативні бази по продуктах і послугах з іпотечного кредитування, а також здійснює актуалізацію діючих внутрішніх положень Банку відповідно до змін нормативної бази.



- Розробляє проекти типових договорів й інших документів для обслуговування фізичних осіб по продуктах і послугах у сфері іпотечного кредитування.
- Готує проекти договорів про співробітництво з бізнес-партнерами: розробка і впровадження проектів та програм в області надання повного спектру послуг у сфері іпотечного кредитування.
- Здійснює організацію лімітування іпотечних кредитних операцій фізичних осіб по всій структурі Банку, аналіз понадлімітних кредитних проектів.

#### **Департамент з роздрібного кредитування:**

- Організовує роботу структурних підрозділів Банку по проведенню ефективного залучення на обслуговування фізичних осіб та здійснює контроль за продажами продуктів.
- Здійснює ведення бази банківських продуктів для фізичних осіб в розрізі філій та по Банку в цілому.
- Узагальнює та аналізує інформацію щодо спожитих продуктів клієнтами Банку – фізичними особами.
- Здійснює систематичний аналіз та моніторинг ринку роздрібних послуг, які надаються.
- Організовує та розробляє внутрішні нормативні документи Банку щодо операцій з фізичними особами, здійснює актуалізацію діючих внутрішніх положень Банку відповідно до змін нормативної бази.
- Здійснює організацію лімітування кредитних операцій фізичних осіб по всій структурі банку, аналіз понадлімітних кредитних проектів.
- Здійснює постійний контроль стандартів і якості послуг, що надаються фізичним особам;

#### **Департамент по роботі з корпоративними клієнтами**

- Організує роботу працівників Департаменту щодо виявлення потреб поточних великих корпоративних клієнтів Банку в додаткових банківських продуктах, забезпечує такі потреби;
- Організує процес залучення нових корпоративних клієнтів, проводить зустрічі з новими клієнтами, презентує банк та банківські продукти, розвиває стосунки з існуючими клієнтами;
- Займається підготовкою кредитних заявок до розгляду на кредитному комітеті Банку відповідного рівня;
- Розвиває кредитний та депозитний портфель Банку, контролює та підтримує їх розвиток згідно стандартів Банку;
- Постійно підтримує контакт з поточними клієнтами з метою отримання зворотнього зв'язку щодо якості обслуговування, з'ясування чинників, які перешкоджають ефективній співпраці з клієнтом, проводить заходи щодо їх усунення;
- Займається підготовкою різноманітної звітності по корпоративних клієнтах на запит керівництва та структур Банку, відслідковує прибутковість клієнтів та наданих продуктів.

#### **Фінансовий департамент :**

- Забезпечує єдині правила ведення бухгалтерського обліку, розрахунків, методології та звітності НБУ;
- Формує звітність відповідно до вимог НБУ, МСФО, Банку;
- Здійснює розвиток облікової політики ВАТ «Універсал Банк»;
- Забезпечує ефективне функціонування системи стратегічного, тактичного планування бюджету;
- Здійснює моніторинг результатів діяльності банку та дотримання бюджетних показників;
- Забезпечує ефективне функціонування процесу здійснення купівель банку відповідно до вимог Групи Eurobank EFG;
- Забезпечує контроль за дотриманням працівниками Департаменту вимог нормативних та внутрішньобанківських документів;
- Ведення фінансового й податкового обліку;

#### **Департамент з продажу та каналів дистрибуції:**

- Розробляє плани розвитку мережі та здійснює нагляд за їх реалізацією;
- Вирішує питання щодо відкриття\закриття\переміщення філій\відділень;
- Організує роботи стосовно капітального будівництва, реконструкції філій/відділень Банку;
- Контролює діяльність мережі, проведення заходів по оптимізації роботи мережі;
- Забезпечує поточний аналіз діяльності філій\відділень;
- Організує моніторинг окупності інвестиційних коштів, призначених на організацію або модернізацію мережі;
- Вивчає та аналізує територіальний ринок банківських послуг різних областей України;
- Координує діяльністю, контролює виконання планів та надає методологічної допомоги мережі;
- Здійснює розвиток та контроль організації робочих процесів та стандартного порядку взаємодій співробітників мережі Банку;
- Організує фінансовий моніторинг в банку.
- Виявляє операції, які підлягають моніторингу.
- Здійснює ведення реєстру операцій, що стали об'єктом фінансового моніторингу;
- Організує аналіз діяльності клієнтів;

- Організує перевірки клієнтів банку та їх контрагентів на наявність у переліках осіб, пов'язаних з фінансуванням терористичної діяльності;
- Організує звітність перед відповідальним працівником банку про вжиті заходи з питань фінансового моніторингу;
- Готує щомісячні звіти до НБУ про кількість та структуру виявлених операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
- Організує активні телефонні продажі банківських продуктів;
- Забезпечує збирання, аналіз та систематизацію інформації про клієнтів, отриманої в ході ведення баз даних про клієнтів.

#### **Департамент операційного управління:**

- Визначає основні напрямки та методи удосконалення напрямків діяльності банку;
- Розробляє методологічні рекомендації для структурних підрозділів банку (філій, відділень);
- Забезпечує функціональності системи;
- Впроваджує процеси та процедури, що забезпечують ефективне та продуктивне виконання банківських операцій;
- Забезпечує контроль за контрактною базою, ведення її у відповідності до внутрішніх банківських інструкцій та бізнес потреб;
- Забезпечує проведення адекватного постачання товарів та послуг відповідно до внутрішніх банківських інструкцій та бізнес потреб;
- Визначає методи та прийоми збереження коштів Банку, виходячи з національних норм та внутрішньої політики, впроваджує ефективний процес закупівель для Банку та його відділень;
- Обробляє вхідні та вихідні платежі у гривні та іноземній валюті, що виконуються у бухгалтерській системі FlexCube іншими відділами банку, також Виконання платежів в гривні та іноземній валюті для постачальників Банку та виконує розпорядження клієнтів відносно платежів до інших банків;
- Забезпечує вчасне та безпомилкове проведення банківських операцій клієнтів та координує підготовку та впровадження внутрішніх процесів та процедур, направлених на належне та ефективне виконання банківських операцій;
- Здійснює управління готівковими потоками Банку та мережі банкоматів;
- Здійснює контроль та авторизацію документарних трансакцій, відображення на рахунках банку.

#### **Департамент інформаційних технологій**

- Аналізує існуючі можливості та розробляє політики розвитку інформаційних технологій Банку у відповідності до загальної стратегії розвитку Банку.
- Придбаває існуючих на ринку або розробляє власні комп'ютерні програми для автоматизації бізнес-процесів Банку та нових банківських продуктів.
- Впроваджує нові технології в галузі передачі, обробки та захисту інформації.
- Впроваджує і супроводжує програми НБУ та/або сторонніх розробників.
- Забезпечує технічну підтримку користувачів програмного забезпечення.
- Придбаває апаратні засоби і забезпечує їх функціонування.

#### **Департамент малого та середнього бізнесу**

- Організовує роботу працівників Департаменту щодо виявлення поточних потреб клієнтів Банку малого та середнього бізнесу в додаткових банківських продуктах, забезпечує такі потреби;
- Організовує процес залучення нових клієнтів, проводить зустрічі з новими клієнтами, презентує банк та банківські продукти, розвиває стосунки з існуючими клієнтами.
- Займається підготовкою кредитних заявок до розгляду на кредитному комітеті Банку відповідного рівня.
- Постійно підтримує контакт з поточними клієнтами з метою отримання зворотнього зв'язку щодо якості обслуговування, з'ясування чинників, які перешкоджають ефективній співпраці з клієнтом, проведення заходів щодо їх усунення.
- Відслідковує прибутковість клієнтів та наданих продуктів.

#### **Департамент з маркетингу**

- Визначає і розробляє маркетингові стратегії та політики Банку спільно з іншими структурними підрозділами на основі стратегічних планів розвитку Банку. Розробка концепції формування і підтримки іміджу Банку, розвитку бренду Банку, представлення його широкій громадськості, клієнтам та партнерам через реалізацію комплексних та локальних рекламних кампаній.
- Планує річний та квартальний бюджети на маркетингову діяльність та заходів з продажу банківських продуктів спільно з структурними підрозділами, які здійснюють їх продаж.
- Забезпечує контроль за дотриманням стандартів візуальної ідентифікації Банку. Розробляє та вносить зміни у візуальну ідентифікацію Банку. Розробляє, сприяє виготовленню та встановленню елементів зовнішньої та внутрішньої рекламної візуалізації приміщень Банку, а також рекламне опорядження

прилягаючих до них територій. Розробляє та розміщує елементи зовнішньої візуалізації з метою забезпечення пізнаваності та присутності Банку на регіональних ринках банківських послуг.

- Приймає участь у розробці пакету послуг для різних груп клієнтів.
- Визначає стандарти візуального стилю реклами в ЗМІ, рекламної друкованої продукції для всіх банківських продуктів і послуг, річного звіту Банку, у співпраці з відповідними структурними підрозділами.
- Співпрацює з засобами масової інформації та рекламними агентствами в напрямку реалізації рекламної стратегії та підтримки іміджу Банку, Правління та Голови Правління в засобах масової інформації регіону і країни загалом, реалізація програм рекламної підтримки продажу банківських продуктів.
- Забезпечує зв'язки Банку з органами держуправління, громадськими організаціями, культурно-мистецькими організаціями, закладами освіти та культури, проведення РК. - компаній.
- Аналізує рівень задоволеності потреб клієнтів Банку на базі маркетингових досліджень щодо банківських продуктів та конкурентного середовища. Розробка, реалізація та координування програм підтримки лояльності клієнтів Банку спільно з структурними підрозділами Банку, що здійснюють продаж банківських продуктів.

#### **Департамент казначейських операцій**

- Забезпечує підтримку ліквідності та платоспроможності Банку;
- Забезпечує розрахунки та операції клієнтів Банку;
- Здійснює фондування власних операцій Банку;
- Забезпечує прибутковість виконуваних операцій;
- Аналізує розподіл грошових потоків всередині Банку;
- Забезпечує контроль за дотриманням нормативів та лімітів;
- Забезпечує методичне керівництво підвідомчими установами Банку, створення інформаційно-методичної бази для організації та проведення операцій на фінансових ринках;

#### **Департамент ризиків**

- Забезпечує моніторинг портфелю кредитів, аналіз причин дефолтів та пропозиції плану заходів по поверненню проблемної заборгованості;
- Розробляє процедури класифікації кредитного портфелю та резервів відповідно до вимог НБУ та групи EFG;
- Визначає та оцінює якість кредитної заборгованості клієнта, пропонує підвищення/пониження кредитного рейтингу для існуючих /нових клієнтів;
- Здійснює моніторинг портфеля прострочених роздрібних кредитів, аналіз причин дефолтів та пропозиції плану заходів по поверненню проблемної заборгованості;
- Організовує забезпечення відповідної та ефективної інформаційної системи менеджменту для кредитної діяльності;
- Організовує обробку даних та випуск спеціальних звітів про кредитний портфель банку;
- Забезпечує формування резервів та генерація звітності розрахованої згідно вимог НБУ;

#### **Департамент з контролю за дотриманням регуляторних вимог**

- Забезпечує контроль за дотриманням законодавства із запобігання легалізації незаконних доходів;
- Перевіряє внутрішні документи на предмет їх відповідності політикам та процедурам групи, а також вимогам законодавчих актів;
- Розробляє спільно з відповідними структурними підрозділами Банку пропозиції щодо вдосконалення існуючих бізнес-процесів;
- Контролює формування переліку інсайдерів банку та внесення змін до нього;
- Ініціює та контролює процес прийняття рішення щодо операцій з інсайдерами;

#### **Юридичне управління:**

- Перевіряє відповідність чинному законодавству проектів розпорядчих документів, підготовлених для підписання керівництвом Банку;
- Надає висновки та довідки з правових питань, що виникають у процесі діяльності Банку;
- Готує юридичні висновки з питань щодо надання кредитів позичальникам відповідно до вимог внутрішніх банківських документів;
- Надає правову допомогу працівникам відповідних структурних підрозділів Банку стосовно «проблемних» кредитів та порядку врегулювання сумнівної, безнадійної заборгованості;
- Організовує претензійну і веде позовну роботу, представляє у встановленому законодавством порядку інтереси Банку в судах, в інших органах під час розгляду правових питань і спорів;
- У разі необхідності надає висновки стосовно правомірності списання матеріальних цінностей, дебіторської заборгованості, розглядає за матеріалами справ судового розгляду питання про відшкодування, за рахунок винних осіб, матеріальної шкоди.

#### **Департамент по роботі з персоналом :**

- Забезпечує оформлення прийому, переведення, переміщень і звільнення працівників Банку, облік відпусток працівників Банку і здійснення контролю за їх наданням;
- Організує облік особового складу Банку і звітності по кадрах;
- Забезпечує підвищення професійного рівня співробітників, надбання нових знань, умінь, навичок та компетенцій шляхом організації процесу навчання в організації;
- Відділ з підбору персоналу проводить набір та підбір працівників для Банку;
- Забезпечує аналізом оплати праці (базова заробітна плата, додаткове матеріальне заохочення, пільги та компенсації, утримання із заробітної плати) в розрізі структурних підрозділів, посад, категорій персоналу та окремих працівників. Проведення порівняльного аналізу з аналогічними ринковими показниками взагалі, та показниками банків.

#### **Департамент по управлінню дебіторської заборгованості:**

- Організовує роботу структурних підрозділів Банку щодо ефективного повернення дебіторської заборгованості;
- Надає керівництву Банку пропозиції щодо поліпшення роботи та покращення ефективності Департаменту;
- Здійснює ведення бази боржників по Банку в цілому;
- Узагальнює та аналізує інформацію щодо дебіторської заборгованості;
- Здійснює систематичний аналіз та моніторинг стосовно дебіторської заборгованості;
- Здійснює постійний контроль стандартів і якості послуг, що надаються Клієнтам

#### **Служба безпеки:**

- Розроблює нормативну базу банку з питань безпеки його діяльності;
- Визначає функції підрозділів банку з питань безпеки;
- Керує системою безпеки та забезпечує її функціонування;
- Забезпечує взаємодію з державними правоохоронними органами, приватними охоронними компаніями, службами безпеки інших банків та підрозділами Банку;
- Вживає заходів щоб запобіганню збитків під час проведення операцій з юридичними та фізичними особами, надає висновки щодо обґрунтованості видачі кредитних коштів.
- Представляє Банк перед правоохоронними органами, судами, органами Державної виконавчої служби, іншими державними та недержавними установами, організаціями, підприємствами.

**Характеристика обсягів діяльності банку:** дані, наведені в балансі, звіті про фінансові результати свідчать про стрімкий розвиток діяльності банку, темпами, що значно перевищують зростання банківського сектору економіки України.

**Загальні висновки щодо поточного стану банку:** ВАТ “Універсал Банк” є прибутковим і рентабельним банком.

### **1. Опис стратегічної мети та спеціалізації банку**

Стратегія і тактика розвитку Банку спрямовані на зміцнення його позицій на ринку, успішну конкурентну боротьбу з вітчизняними фінансово-кредитними закладами. ВАТ „Універсал Банк” є універсальним банком, який надає весь спектр банківських операцій та послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 07.12.2007 року, забезпечує швидке і якісне обслуговування та на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є прибутковою установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності.

Діяльність банку протягом 2007 року можна охарактеризувати як стабільно зростаючою по обсягах активних та пасивних операцій, а також надання клієнтам фінансових послуг.

Відповідно Стратегії розвитку ВАТ „Універсал Банк” на 2008-2012 роки, основною метою є ефективне зростання обсягів бізнесу поширення його частки у банківському секторі України. Для досягнення цієї мети Стратегією Банку передбачені наступні заходи:

- До 2012 року збільшити мережу відділень банку по всій Україні до 775, з яких:
  - 575 відділення
  - 200 микро-відділення
- Розширити корпоративну мережу до 48 Бізнес-центрів та 4 Великих корпоративних центрів на кінець 2012 року;
- Потрапити в Топ-10 великих банків України;
- Для покращення результатів продажів впровадити наступні банківські продукти:
  - Страхування
  - Лізинг
  - Франчайзинг
- Впровадити секьюритизацію кредитного портфелю;
- Емісія облігацій на місцевому ринку для сприяння подальшому росту;

- Впровадити послуги з управління активами до 2009 року;
- Створення фондів спільного інвестування до 2010.

Для підтримання стабільності банку, згідно зі Стратегією розвитку у 2008-2010 році передбачено збільшення статутного та субординованого капіталу ВАТ „Універсал Банк”:

- Приріст статутного капіталу:
  - Липень '08 : 70 млн. EUR
  - Травень '09 : 170 млн. EUR
  - Червень '10 : 250 млн. EUR
- Приріст субординованого капіталу:
  - Листопад '08 : 30 млн. EUR
  - Лютий '09 : 60 млн. EUR
  - Лютий '10 : 100 млн. EUR

Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси.

ВАТ „Універсал Банк” є банком, що спеціалізується на обслуговуванні приватних осіб, малого та середнього бізнесу, великих та середніх підприємств. Надання банківських послуг широким верствам населення є цільовим для Банку ринком.

ВАТ “Універсал Банк” є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 07.12.2007 року.

Так, банком виконуються наступні операції та послуги:

#### А. Послуги, які надаються фізичним особам (населенню).

- Розміщення коштів фізичних осіб на депозит.
- Відкриття та ведення рахунків клієнтів – фізичних осіб в національній та іноземній валюті.
- Міжнародні грошові перекази та розрахунки для фізичних осіб.
- Операції з комерційними чеками для фізичних осіб.
- Касове обслуговування клієнтів - фізичних осіб (отримання коштів, внесення коштів, перерахунок готівки, інкасація, обмін зношеної валюти).
- Інформаційні послуги щодо стану фінансових ринків України та держав СНД.
- Розміщення цінних паперів інших емітентів серед фізичних осіб.
- Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів - фізичних осіб.
- Операції по вкладам населення (в національній та іноземній валютах).
- Оренда депозитних скриньок.
- Обмінні операції з готівковою валютою.
- Операції за пластиковими картками (міжнародними та локальними).
- Безготівкові перекази для фізичних осіб без відкриття рахунка, грошові перекази.
- Надання кредитів фізичним особам.
- Безготівкові перекази за комунальні послуги (в т.ч. квартплата для ЖЕК; внески в житлові та гаражно-будівельні кооперативи; оплата за електроенергію, воду та опалення; різні податки і платежі для податкової інспекції та ДАІ; послуги зв'язку, кабельної телемережі, нотаріальної контори, дитячого садка і т.д.).

#### Б. Послуги, які надаються юридичним особам.

- Відкриття та ведення рахунків клієнтів – юридичних осіб в національній та іноземній валюті.
- Операції на МВРУ за дорученням клієнтів (продаж, купівля іноземної валюти).
- Міжбанківські перекази клієнтів - юридичних осіб.
- Міжнародні розрахунки для клієнтів - юридичних осіб.
- Касове обслуговування клієнтів - юридичних осіб (отримання коштів, внесення коштів, перерахунок готівки, інкасація, обмін зношеної валюти).
- Розміщення коштів юридичних осіб на депозит.
- Банкнотні операції (видача готівкової валюти на відрядження з рахунка в ВАТ "Універсал Банк" та продаж готівкової валюти на відрядження) .

- Конвертація безготівкової національної валюти в готівкову іноземну валюту для отримання коштів на відрадження.
- Інкасація виручки у національній та іноземній (доларах США) валютах при наявності у клієнта ліцензії Національного банку на ведення касових операцій у цих валютах.
- Інформаційні послуги щодо стану фінансових ринків України та держав СНД.
- Надання банківських позик (в т.ч. оцінка нерухомості, основних фондів та матеріальних цінностей).
- Відкриття кредитних ліній.
- Проведення факторингових операцій.
- Операції з документарними акредитивами.
- Операції з чеками (інкасо, купівля, продаж).
- Відкриття депозитів.
- Розміщення цінних паперів інших емітентів (в т.ч. ведення реєстру власників цінних паперів; нарахування та виплата дивідендів по акціях або відсотків по облігаціях; розміщення цінних паперів серед клієнтів банку та інших юридичних осіб).
- Купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів - юридичних осіб.
- Депозитарні послуги.
- Надання клієнтам послуг по системі "Клієнт-Банк" з метою передачі у безготівковому порядку платіжних документів за допомогою комп'ютерного зв'язку та отримання клієнтом від банку інформації про їх обробку.

Банк постійно працює у напрямку:

- а) поліпшення виробничого процесу шляхом вдосконалення структури банку, технології здійснення окремих операцій, взаємодії функціональних та допоміжних підрозділів, оптимізації внутрішніх інформаційних та документопотоків, тощо;
- б) вдосконалення виробничого процесу шляхом технічного оснащення банку, яке передбачає придбання сучасного банківського обладнання, комп'ютерної та офісної техніки, новітніх засобів зв'язку (модеми, багатоканальні телефони або міні-АТС), високопродуктивного програмного забезпечення, що дасть можливість забезпечити підвищення якості операцій і послуг та прискорення розрахунків та документообігу;
- в) запровадження нових видів та форм банківських операцій і фінансових послуг.

## 2. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення.

Протягом 2007 року ВАТ "Універсал Банк" не здійснював реорганізацію шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

## 3. Мережа відділень.

Одним з напрямків отримання додаткових надходжень коштів та залучення нових клієнтів є підвищення якості роботи мережі філій та безбалансових відділень ВАТ "Універсал Банк" на території України.

Станом на 01.01.2008 року в складі ВАТ "Універсал Банк" функціонують вісім філій та сімдесят дев'ять безбалансових відділень (ТВБВ):

№	Код підрозділу	Підрозділ	Область	Найменування	Дата відкриття	Адреса
1	101717000000	Філія	Вінницька	Вінницька філія ВАТ "Універсал Банк"	14.03.2003	м. Вінниця, вул. Гоголя, 4;
2	106737000000	Філія	Закарпатська	Закарпатська філія ВАТ "Універсал Банк"	01.04.2002	м. Ужгород, вул. Волошина, 5 (Корзо, 19);
3	108753000000	Філія	Івано-Франківська	Івано-Франківська філія ВАТ "Універсал Банк"	17.07.2003	м. Івано-Франківськ, Майдан Шептицького 5.
4	117742000000	Філія	Рівненська	Рівненська філія ВАТ "Універсал Банк"	24.03.2005	м. Рівне, вул. Київська, 17;
5	119722000000	Філія	Тернопільська	Тернопільська філія ВАТ "Універсал Банк"	23.11.2001	м. Тернопіль, вул. Білецька, 1а;
6	122726000000	Філія	Хмельницька	Хмельницька філія ВАТ "Універсал Банк"	19.07.2000	м. Хмельницький вул. Гагаріна, 5;
7	126603000000	Філія	Київ	Київська філія №2 ВАТ "Універсал Банк"	14.05.2007	м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, літера Б
8	126917000000	Філія	Київ	Київська філія №1 ВАТ "Універсал Банк"	10.05.2005	м. Київ, вул. Волоська, 18/17
9	201717010001	Відділення	Вінницька	Вінницьке відділення №1 Вінницької філії "Універсал Банк"	21.04.2004	м. Вінниця, вул. Артема, буд.1;
10	201717010002	Відділення	Вінницька	Вінницьке відділення №2 Вінницької філії "Універсал Банк"	07.11.2006	м. Вінниця, вул. К. Маркса, буд.32;
11	206737060001	Відділення	Закарпатська	Мукачівське відділення. Закарпатської філії "Універсал Банк"	21.04.2003	м. Мукачеве, вул. Недецеї, 30;
12	206737060002	Відділення	Закарпатська	Ужгородське відділення №1. Закарпатської філії "Універсал Банк"	13.05.2003	м. Ужгород, просп. Свободи, 40/83;
13	206737060004	Відділення	Закарпатська	Берегове відділення Закарпатської філії "Універсал Банк"	12.10.2004	м. Берегове, вул. Хмельницького, 13;
14	206737060006	Відділення	Закарпатська	Мукачівське відділення №2	09.02.2007	Закарпатська область, м.

				Закарпатської філії "Універсал Банк"		Мукачєво, вул Матросова, буд.15 "в";
15	213762130002	Відділення	Львівська	Новояворівське.відділення "Універсал Банк"	23.06.2001	Львівська обл. м.Новояворівськ, вул. І. Франка, 4;
16	213762130003	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №1 "Універсал Банк"	21.01.1998	м.Львів, вул.Ш.Руставелі,20;
17	213762130004	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №2 "Універсал Банк"	22.01.2001	м.Львів, вул. Пластова,1;
18	213762130005	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №3 "Універсал Банк"	21.02.2002	м.Львів, вул.Хлібна,2;
19	213762130006	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №4 "Універсал Банк"	18.06.2002	м.Львів, вул. Єфремова, 32а;
20	213762130008	Відділення	Львівська	Дрогобицьке .центральне відділення "Універсал Банк"	27.11.2003	Львівська обл., м.Дрогобич, вул.С.Стрільців 4;
21	213762130010	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №5 "Універсал Банк"	23.03.2005	м.Львів, вул. Сихівська, 30;
22	213762130011	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №6 "Універсал Банк"	08.06.2005	м.Львів, вул. Пасічна, 102;
23	213762130012	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №7 "Універсал Банк"	21.06.2005	м.Львів, вул. Тургєнєва, 72;
24	213762130013	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №8 "Універсал Банк"	09.12.2005	м.Львів, вул. Копєрніка, 12;
25	213762130014	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №9 "Універсал Банк"	16.02.2006	м.Львів, вул. Липинського, буд.36;
26	213762130015	Відділення	Львівська	Стрийське відділення "Універсал Банк"	17.11.2006	м. Стрий, вул. Успенська, буд.3;
27	213762240009	Відділення	Чернігівська	Чернігівське.центральне відділення "Універсал Банк"	30.12.2004	м.Чернігів, вул.П'ятиницька, буд.4.;
28	219722190002	Відділення	Тернопільська	Тернопільське відділення №1 Тернопільської філії "Універсал Банк"	15.06.1999	м.Тернопіль, вул.Львівська, 11;
29	219722190004	Відділення	Тернопільська	Теребовлянське. відділення Тернопільської філії "Універсал Банк"	01.11.2001	Тернопільська обл. м. Теребовля, вул. С. Наливайка. 1;
30	219722190006	Відділення	Тернопільська	Почаївське відділення Тернопільської філії "Універсал Банк"	06.05.2003	м.Почаїв, вул.Воз'єднання, 1;
31	219722190007	Відділення	Тернопільська	Тернопільське відділення №2 Тернопільської філії "Універсал Банк"	12.05.2005	м.Тернопіль, вул. Просвіти, 19;
32	219722190008	Відділення	Тернопільська	Чортківське. відділення Тернопільської філії "Універсал Банк"	12.05.2005	м. Чортків, вул. Подільська, 7;
33	219722190009	Відділення	Тернопільська	Тернопільське відділення №3 Тернопільської філії "Універсал Банк"	29.07.2005	м.Тернопіль, просп. Ст. Бандери, 80;
34	226603010037	Відділення	Вінницька	Вінницьке.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Вінниця, вул. Гоголя 4
35	226603010038	Відділення	Вінницька	Вінницьке.відділення №2 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	м. Вінниця, вул. Артема, 1
36	226603020059	Відділення	Волинська	Луцьке відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	24.11.2007	м. Луцьк, вул. Лєсі Українки, 43
37	226603060041	Відділення	Закарпатська	Ужгородське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Ужгород, вул. Волошина/вул. Корзо 5/19
38	226603060043	Відділення	Закарпатська	Мукачєвське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	Закарпатська область,м. Мукачєво, вул Валєнберга 3.
39	226603060045	Відділення	Закарпатська	Берегівське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	Закарпатська область, м. Берегово, вул. Б.Хмельницького, буд. 13, кв. 1,4
40	226603080020	Відділення	Івано-Франківська	Івано-Франківське відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Івано-Франківськ, вул. Галицька,15 (майдан Шептицького, 5).
41	226603090060	Відділення	Київська	Вишгородське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	Київська область, м. Вишгород, вул. Шолудєнка, 6-В (літера «В» ).
42	226603130011	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.07.2007	м. Львів, проспект Шевченка, буд. 27
43	226603130013	Відділення	Львівська	Львівське.відділення.№7 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Львів, вул. Тургєнєва, буд.72, корпус №42.
44	226603130016	Відділення	Львівська	Львівське.відділення.№8 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Львів, вул. Копєрніка, буд. 12
45	226603130017	Відділення	Львівська	Львівське.відділення.№10 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Львів, вул. Шота Руставелі, 20 .
46	226603130018	Відділення	Львівська	Львівське.відділення.№6 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	м. Львів, вул. Пасічна, буд.102.
47	226603130033	Відділення	Львівська	Новояворівське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Новояворівськ, вул. Івана Франка, 4
48	226603130034	Відділення	Львівська	Дрогобицьке.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	Львівська область, м. Дрогобич, вул. С. Стрільців, буд. 4
49	226603130035	Відділення	Львівська	Стрийське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	Львівська область м. Стрий, вул Успенська, буд. 3.
50	226603130049	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №4 Київської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Львів, вул. акад. С.Єфремова, 32а
51	226603130058	Відділення	Львівська	Львівське.відділення №11 Київської філії №2 "Універсал Банк"	24.11.2007	м. Львів, вул. Володимира Великого, 103.
52	226603170019	Відділення	Рівненська	Рівненське.відділення №1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	01.10.2007	м. Рівне, вул. Київська, 17
53	226603190022	Відділення	Тернопільська	Тернопільське відділення.№1 Київської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Тернопіль, вул. Білєцька, 1а
54	226603190025	Відділення	Тернопільська	Тернопільське відділення №4 Київської філії №2 "Універсал Банк"	03.11.2007	м. Тернопіль, проспект С.Бандери, 80
55	226603190026	Відділення	Тернопільська	Теребовлянське. відділення.№1	01.11.2007	Тернопільська область, м.

				Киявської філії №2 "Універсал Банк"		Теребовля, вул. Северина Наливайко, 1.
56	226603220040	Відділення	Хмельницька	Хмельницьке відділення №1 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Хмельницький вул. Гагаріна, 5
57	226603240036	Відділення	Чернігівська	Чернігівське відділення №1 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Чернігів, вул. П'ятиницька, 4
58	226603250051	Відділення	Чернівецька	Чернівецьке відділення №1 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	22.10.2007	м. Чернівці, пл. Центральна, 8
59	226603260002	Відділення	Київ	Киявське відділення №2 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	23.06.2007	м. Київ, вул. Павлівська, буд. 17.
60	226603260003	Відділення	Київ	Киявське відділення №3 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	23.06.2007	м. Київ, вул. Володимирська буд. 38.
61	226603260004	Відділення	Київ	Киявське відділення №4 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	23.06.2007	м. Київ, вул. Горького, буд. 14.
62	226603260005	Відділення	Київ	Киявське відділення №5 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	23.06.2007	м. Київ, вул. Саксаганського/Тарасівська, буд. 63/28.
63	226603260006	Відділення	Київ	Киявське відділення №6 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	13.08.2007	м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 20/22
64	226603260007	Відділення	Київ	Киявське відділення №7 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	23.06.2007	м. Київ, проспект Академіка Палладіна, буд. 18/30.
65	226603260008	Відділення	Київ	Киявське відділення №8 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	18.08.2007	м. Київ, вул. П.Лумумби/Л.Кудрі, буд. 23/25.
66	226603260009	Відділення	Київ	Киявське відділення №9 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	18.08.2007	м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 26/14 (Літера А).
67	226603260010	Відділення	Київ	Киявське відділення №10 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	18.08.2007	м. Київ, вул. Окіпної Раїси, буд. 4 «а».
68	226603260012	Відділення	Київ	Киявське відділення №12 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	31.08.2007	м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд. 17/52
69	226603260013	Відділення	Київ	Киявське відділення №13 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	28.10.2007	м. Київ, проспект Воз'єднання, буд. 4.
70	226603260014	Відділення	Київ	Киявське відділення №14 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	07.09.2007	м. Київ, вул. О. Теліги, буд. 27.
71	226603260046	Відділення	Київ	Киявське відділення №16 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, проспект Червонозоряний, 10 (Літера А)
72	226603260047	Відділення	Київ	Киявське відділення №1 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	22.09.2007	м. Київ, вул. Волоська, 18/17
73	226603260048	Відділення	Київ	Киявське відділення №19 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	24.11.2007	м. Київ, проспект Перемоги, буд. 74 (Літера «А»).
74	226603260050	Відділення	Київ	Киявське відділення №15 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	01.10.2007	м. Київ, вул. Архітектора Городецького/Ольгінській, 17/1
75	226603260052	Відділення	Київ	Киявське відділення №18 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	05.10.2007	м. Київ, вул. Урицького, 39
76	226603260053	Відділення	Київ	Киявське відділення №17 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	05.10.2007	м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 10.
77	226603260054	Відділення	Київ	Киявське відділення №20 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, вул. Руставелі Шота 15 (літера Б)
78	226603260055	Відділення	Київ	Киявське відділення №21 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	01.11.2007	м. Київ, вул. Червоноармійська, 66-68
79	226603260056	Відділення	Київ	Киявське відділення №22 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	01.11.2007	м. Київ, проспект космонавта Комарова, буд. 38-А
80	226603260057	Відділення	Київ	Киявське відділення №23 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	01.11.2007	м. Київ, вул. Михайлівська, 15/1 (Літера А).
81	226603260061	Відділення	Київ	Киявське відділення №24 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	01.11.2007	м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 127
82	226603260063	Відділення	Київ	Киявське відділення №25 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, вул. Прорізна, 4.
83	226603260064	Відділення	Київ	Киявське відділення №26 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, 10-А корпус 5, (Літера А).
84	226603260065	Відділення	Київ	Киявське відділення №27 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, вул. Борцагівська, 117/125.
85	226603260066	Відділення	Київ	Киявське відділення №28 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, вул. Ахматової Анни буд. 9/18 (літера А).
86	226603260068	Відділення	Київ	Киявське відділення №29 Киявської філії №2 "Універсал Банк"	30.11.2007	м. Київ, вул. Щербаківа, 32/38 (в літері А).
87	226917260001	Відділення	Київ	Киявське відділення №1 Киявської філії №1 "Універсал Банк"	02.11.2005	м. Київ, пр-т Воз'єднання, 4.

Метою діяльності відділень є розширення географії клієнтської бази банку, впровадження нових форм обслуговування клієнтів, диверсифікація спектру банківських операцій та послуг, використання регіональних особливостей вартості залучення тимчасово вільних грошових коштів та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками і споживачами із різних регіонів України, а також активне сприяння розвитку підприємницької діяльності та становлення малого та середнього бізнесу в цих регіонах.

#### 4. Платоспроможність банку

Діяльність банку протягом 2007 року здійснювалася за умови постійного контролю з боку керівництва та відповідальних працівників банку щодо дотримання встановлених економічних нормативів та вимог чинного законодавства і нормативних актів НБУ щодо здійснення банківських операцій та послуг. Заплановані заходи давали змогу банку підтримувати ліквідність балансу, а також забезпечили в цілому достатній рівень платоспроможності, розміру валютної позиції та інших показників, встановлених НБУ.



Відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 р. (із змінами та доповненнями), протягом 2007 року Банк виконував усі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, зокрема:

	Норматив	Норматив	Min	Max	Сер.	01.01.2007	01.01.2008
1.	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (млн. грн.)	не менше 10 млн. грн.	70,45	574,31	195,45	70,45	560,48
2.	Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не менше 10%	10,68	32,90	16,28	12,88	23,49
3.	Норматив адекватності основного капіталу (H3)	не менше 4%	3,80 <sup>1</sup>	25,27	11,02	12,23	17,45
4.	Норматив миттєвої ліквідності (H4)	не менше 20%	31,96	331,96	98,17	77,04	55,51
5.	Норматив поточної ліквідності (H5)	не менше 40%	42,19	109,21	66,54	61,51	54,47
6.	Норматив короткострокової ліквідності (H6)	не менше 20%	21,44	89,75	47,37	33,82	21,44
7.	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7)	не більше 25%	2,61	22,98	14,06	19,73	4,51
8.	Норматив "великих" кредитних ризиків (H8)	не більше 800%	0,00	454,26	134,74	172,27	0,00
9.	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H9)	не більше 5%	0,36	4,35	1,74	1,84	0,37
10.	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H10)	не більше 40%	0,53	10,95	5,80	7,86	0,58
11.	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11)	не більше 15%	0,02	1,48	0,80	0,02	0,32
12.	Норматив загальної суми інвестування (H12)	не більше 60%	0,36	15,53	8,04	12,10	0,41
13.	Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (H13)	не більше 35%	0,4055	17,8565	8,7029	11,6601	8,7171
14.	Норматив ризику загальної довгої відкритої валютної позиції (H13-1)	не більше 20%	0,4055	17,5109	8,3889	11,6601	8,6610
15.	Норматив ризику загальної короткої відкритої валютної позиції (H13-2)	не більше 10%	0,0000	8,9988	0,3169	0,0000	0,0560

## 5. Управління ризиками та формування резервів

Ризик для Банку це ситуативна характеристика, яка відображає невизначеність щодо результатів певної діяльності і можливості реалізації несприятливих наслідків в разі негативного розвитку подій.

Банк розглядає Ризик в якості неодмінної складової, яка притаманна всім сферам діяльності Банку. Будь-яке рішення в діяльності Банку, яке заслуговує на увагу та передбачає невизначеність щодо його наслідків, обтяжене ризиком.

Управління ризиками в Банку – це комплексний багатоступеневий процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їхній моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Особливість побудови системи ризик-менеджменту в Банку полягає в його приналежності до Європейської Фінансової Групи (European Financial Group) розташованої у Швейцарії, яка у всіх своїх структурних підрозділах реалізовує стратегію управління ризиками у відповідності до вимог та рекомендації Базельського комітету. Тому, незважаючи на те, що українське законодавство не вимагає від банків обов'язкового дотримання вимог Базельського комітету повним обсягом, "Універсал банк" реалізовує саме найвищі стандарти в питанні управління ризиками у найкращих традиціях корпоративного управління.

Головною метою ризик-менеджмент в Банку є оптимізація доходності певних груп активів та вартості пасивів при здійсненні контролю над розміром ризиків. Керуючись цією метою, Банк прагне підтримувати оптимальну структуру короткострокових і довгострокових фінансових доходів, максимізуючи відхилення доходності в межах, що відповідають поточній ринковій кон'юктурі.

Задачею управління ризиками є сприяння фінансової стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу та найбільш раціональне поєднання інтересів наступних сторін:

- клієнтів та контрагентів
- учасників (власників)
- керівництва
- працівників
- органів банківського нагляду
- рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів
- інших сторін

Управління ризиками в Банку відбувається на основі особливих механізмів прийняття рішень, їх контролю та супроводі при здійсненні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

<sup>1</sup> Порушення не було в зв'язку із наявністю гарантії повернення коштів від першокласного банку.

### Основні принципи ризик-менеджменту:

- Управління ризиками – це процес централізованого аналізу та обліку величини ризиків, що передбачає делегування повноважень з прийняття ризиків бізнес-підрозділам у межах встановлених лімітів та нормативів;
- Оптимізація співвідношення рівня ризиків та рівня доходності операцій Банку – проекти, які несуть більш високий ризик для Банку, мають приносити і більшу чисту доходність порівняно з проектами з низьким рівнем ризику;
- Безперервність процесу управління ризиками;

### Методи вимірювання ризиків

В процесі управління ризиками Банк застосовує наступні методи вимірювання ризиків за тими категоріями ризиків, які піддаються кількісній оцінці:

- **Метод “коефіцієнтного аналізу”** – суттю цього методу є евристичний експертний аналіз динаміки економічних коефіцієнтів, що тією чи іншою мірою характеризують кредитоспроможність зокрема та фінансовий стан контрагенту взагалі з співставленням з середніми показниками по адекватній категорії суб’єктів економічної діяльності у відповідних часових періодах.
- **Метод рейтингів** – передбачає обчислення за певною методою рейтингу для кожного окремого контрагента і висновок про кредитоспроможність та загальний фінансовий стан, який робиться згідно з динамікою його рейтингу.
- **Скорингові моделі** – які характеризують контрагента банку на підставі окремих його параметрів на підставі статистичного історичного аналізу досвіду роботи Банку із подібною категорією клієнтів.
- **Метод Value-at-Risk (вартість під ризиком)** – на основі статистичних даних про волатильність (мінливість) ринкових показників та їх взаємної кореляції дає можливість розрахувати ризикову вартість кількісних цільових показників, які аналізуються, із заданим рівнем достовірності. Показник ризикової вартості являє собою абсолютне значення показника, що аналізується, на яке із заданою ймовірністю може змінитися значення показника протягом певного періоду часу.
- **Метод “стрес-тестування”** – оцінка стійкості портфелю фінансових активів або Банку в цілому до значних змін економічного характеру та “екстремальним” подіям – малоймовірним, але все ж можливим кризовим ситуаціям, які важко підлягають прогнозуванню та в силу цього здатним привести до аномально великих збитків (або прибутків).
- **Метод “Risk-Adjusted Return on Capital” (рентабельність капіталу з врахуванням ризику)** – метод інтегрованого кількісного вимірювання ризику, який визначає ефективність здійснення операцій не лише з урахування прямих доходів та витрат, а й з урахуванням результатів реалізації ризиків.
- **“GAP-аналіз”** – метод аналізу розривів фінансування за діапазонами строковості за якого відповідні активи і пасиви поділяються на діапазони строковості після чого здійснюється аналіз адекватності конкретних характеристик та їх порівняння із розміром загальної позиції.

### Методи управління ризиками

В процесі здійснення операцій Банк застосовує широкий спектр прийомів, призначених для найбільш ефективного захисту Банку. В тих випадках, коли зберігається економічна доцільність проведення операцій з урахуванням ризику, Банк застосовує одразу декілька інструментів мінімізації ризиків. До основних методів управління ризиками в Банку відносяться:

- **Уникнення ризику** – свідоме рішення не наражатися на певний вид ризику.
- **Лімітування** – встановлення обмежень на обсяги певних операцій,
- **Запобігання втратам** – виконання дій, метою яких є зменшення ймовірності втрат і мінімізація їх наслідків.
- **Перенесення ризику** – перенесення ризику на інших суб’єктів, яке проводиться за допомогою хеджування, страхування та диверсифікації.

- **Хеджування** – має місце в тих випадках, коли захід, застосований для зменшення ризику втрат, одночасно призводить до неможливості отримання додаткового доходу у випадку виникнення сприятливої ситуації протягом періоду дії хеджування.
- **Страховання** – передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку.
- **Диверсифікація** – полягає у вкладенні коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або кількох з можливих інструментів або сферах (галузях).
- **Регламентування** – полягає в створенні процедур та формалізації принципів здійснення операцій, дотримання яких зводить нанівець імовірність реалізації певних ризиків.
- **Аутсорсінг** – полягає в залученні до здійснення банківських операцій третіх осіб, які володіють (наділені) специфічними прийомами (характеристиками), що мінімізує витрати та втрати Банку.
- **Прийняття ризику “на себе”** – покриття збитків за рахунок власних ресурсів.

### Структура ризик-менеджменту

З організаційної точки зору управління ризиками в Банку відбувається як на рівні окремих бізнес-напрямків, так і на рівні всієї установи.

З функціональної точки зору ризик-менеджмент в Банку відбувається на рівні:

- **Спостережної Ради** – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку
- **Правління Банку** – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною Радою безпосередньо реалізовує механізми управління ризиками шляхом затвердження оптимальних процедур, визначення та делегування повноважень, розподілу функцій пов'язаних із прийняттям та контролем ризиків, безпосередньої участі в розгляді питань, які несуть найбільш значні ризики для Банку.
- **спеціалізованих колегіальних органів (комітетів)** – в межах їх компетенції по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах). До таких органів належать: Кредитні комітети відповідних рівнів; Комітет з питань управління активами та пасивами та Тарифний комітет.
- **незалежного підрозділу з ризик-менеджменту** – в межах його функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків.
- **підрозділу внутрішнього аудиту**, який не бере безпосередньої участі в створенні або прийнятті ризиків, а також в процесі ризик-менеджменту, проте здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку.
- **бізнес-підрозділів**, якими безпосередньо генеруються ризики – в межах своїх профілів діяльності та в рамках доведених повноважень і лімітів з урахуванням відповідної специфіки цільової клієнтури.

Функції, структура, порядок роботи, права та обов'язки профільних комітетів та підрозділів Банку викладені у відповідних Положеннях, які затверджені Правлінням Банку.

### Спеціалізовані підрозділи в системі ризик-менеджменту:

До спеціалізованих підрозділів Банку які безпосередньо реалізують політику управління ризиками належать: Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитні комітети та Департаменту ризиків. Зазначені підрозділи виконують наступні основні функції:

- **Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)** – колегіальний орган, який здійснює контроль за активами та пасивами в розрізі статей і портфелів; рівнем відсоткових ставок і строків; порівняння основних показників Банку з позиціями конкурентів; аналізу частки ринку, що займає Банк. КУАП здійснює управління ризиками і нагляд за дотриманням лімітів; координує дії різних підрозділів; слідкує за формуванням збалансованих та диверсифікованих портфелів; визначає методології в питаннях оцінки та управління ризиками, встановлення лімітів та нормативів, спрямованих на оптимізацію рівня ризиків і доходності операцій Банку.
- **Кредитні комітети** – багаторівневі колегіальні органи Банку основним призначенням яких є прийняття рішення щодо проведення активних операцій в рамках делегованих повноважень. Завданням кредитних комітетів всіх рівнів є реалізація стратегії Банку у галузі кредитування. Рішення кредитних комітетів слугують підставою для проведення підрозділами Банку активних операцій, резервуванням та стягнення наявної заборгованості.

- **Департамент ризиків** здійснює підтримку політики Правління Банку в питанні ризик-менеджменту, виконуючи розрахунок та аналіз величини фінансових ризиків, моніторинг дотримання встановлених лімітів, розробляючи пропозиції з оптимізації рівнів ризиків і доходності операцій Банку. Ці рекомендації засновуються на величині сукупного ризику та ризику окремих секторів бізнесу і банківських продуктів.

Банк здійснює ризик-менеджмент у розрізі фінансових та нефінансових ризиків. Фінансові ризики включають кредитний, валютний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик. Управління операційним та юридичним ризиками ґрунтується на суворому дотриманні внутрішніх процедур і положень, спрямованих на мінімізацію цієї групи ризиків.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик Банк вбачає як ризик втрати грошових активів внаслідок невиконання контрагентом банку взятих на себе фінансових зобов'язань.

Політика Банку в управлінні кредитним ризиком спрямована на максимізацію прибутку шляхом дотримання рівня кредитного ризику у межах встановлених нормативів. Управління кредитним ризиком у Банку здійснюється з використанням моніторингу та перегляду кредитних рейтингів, визначення та затвердження лімітів кредитування, а також контролю кредитоспроможності клієнтів Банку.

В Банку створено систему внутрішніх кредитних рейтингів. Згідно з цією системою, кожній кредитній операції присвоюється декілька кредитних рейтингів, які враховують структуру операції, фінансовий стан позичальника, його кредитну історію, якість забезпечення, тощо.

Бізнес-підрозділи Банку проводять оцінку кредитних операцій з урахуванням специфіки конкретних банківських продуктів і кон'юнктури ринку та присвоюють відповідні рейтинги, які слугують основною підставою для прийняття рішення щодо проведення окремих операцій. Під час оцінки кредитного ризику потенційних позичальників Банк враховує характер діяльності клієнтів з урахуванням особливостей відповідного сектору економіки. Ступінь схильності до кредитного ризику регулюється наступними основними показниками: співвідношенням суми позики до вартості забезпечення та співвідношенням доходів клієнта до витрат на обслуговування боргу.

На етапі подальшого супроводу операцій Департамент ризиків оцінює кредитні портфелі за якістю їх обслуговування клієнтами та присвоює відповідні рейтинги, які є підставою для реалізації Банком політики формування резервів.

Приймаючи рішення про надання кредитів іншим банкам, Банк використовує рейтингову шкалу, засновану на методиках міжнародних рейтингових та аудиторських компаній, відносячи контрагентів до різних рейтингових груп, адаптованих до фінансово-економічної ситуації в Україні. Департамент ризиків проводить оцінку фінансових показників банків-контрагентів, їх кредитної історії, економічний стан, платоспроможність з метою визначити ймовірний ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань.

### **Кредитний ризик при проведенні операцій з корпоративними клієнтами та приватними особами**

Банк структурує ступені кредитного ризику, встановлюючи ліміти ризику по відношенню до кожного окремого бізнес-напряму, а також щодо конкретних позичальників, співпраця з якими представляє для Банку стратегічний інтерес.

Кредитні комітети Банку в рамках делегованих повноважень затверджують ліміти кредитування для кожного окремого позичальника на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження щодо суми і термінів погашення кожного кредитного договору, можуть включати обмеження за цільовим використанням кредитних коштів, а також інші умови.

Структуруючи ризики з кредитування корпоративних клієнтів, Банк встановлює графіки погашення кредитів із врахуванням сезонності бізнесу позичальника, отримує гарантії його афілійованих структур, укладає угоди із забезпечення відповідних кредитів, фіксує частки власних вкладень позичальника на усіх етапах реалізації кредитного проекту, вимагає переведення грошових потоків через Банк, висуває інші умови.

Надаючи кредити приватним особам, Банком встановлено окремі рівні толерантності до ризику для кожного з бізнес-напряму. Рівень толерантності відрізняється граничними сумами в розрізі окремих продуктів, конкретних форм їх забезпечення, термінів дії продуктів, а також їх вартості.

Окремі продукти Банку реалізуються за прискореними програмами. Рішення про проведення таких операцій приймаються кредитними комітетами нижчих рівнів. Для таких комітетів визначені окремі розміри повноважень, в рамках яких реалізується кредитна політика Банку. Такі обмеження встановлюються по відношенню до окремих програм кредитування, сум окремих кредитних угод та загального обсягу кредитів.

Кредитні комітети вищого рівня регулярно переглядають повноваження кредитних комітетів більш низького рівня.

Оскільки кредитна політика Банку полягає у встановленні пріоритетності якості позичальника над якістю доступного забезпечення, рішення про видачу кредиту ґрунтується, насамперед, на оцінці кредитоспроможності. Банк надає перевагу найбільш ліквідній формі забезпечення з найбільшою вартістю повторного продажу, також Банк приймає до уваги регіональний чинник при визначенні вартості забезпечення.

Чинна кредитна політика Банку спрямована на диверсифікацію його кредитного портфелю з метою зниження сукупного кредитного ризику. З цією метою Банк значно більше уваги приділяє роздрібному кредитуванню, оскільки індивідуальний кредитний ризик операцій з фізичними особами є значно нижчим порівняно з індивідуальним кредитним ризиком корпоративних клієнтів, а концентрації в кредитному портфелі зменшуються.

### **Кредитний ризик при проведенні міжбанківських операцій**

Стратегія розвитку Банку передбачає, що основний обсяг активів Банку буде розміщено в реальний сектор економіки, при цьому до кредитного ризику при проведенні міжбанківських операцій буде схильна відносно невелика частина. Основою для встановлення лімітів на банки-контрагенти є щорічна фінансова звітність, підтверджена зовнішнім аудитом, а також будь-яка інша доступна інформація не фінансового характеру – інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, ринкову позицію, концентрацію діяльності та темпи розвитку. При встановленні лімітів перевага віддається тим банкам, які мають кредитні рейтинги, присвоєні провідними міжнародними рейтинговими агенціями. Кредитний комітет встановлює та переглядає ліміти кредитування для кожного конкретного банка-контрагента окремо.

Департаментом ризиків щомісяця відслідковує та оцінює фінансовий стан банків-контрагентів. У випадку отримання будь-яких відомостей про погіршення фінансових показників банку-контрагента або про ймовірне їх погіршення – дія кредитного ліміту для цього банку призупиниться.

### **Кредитний ризик інвестиційного бізнесу**

Заявки на інвестування Банком у корпоративні цінні папери аналізуються й розглядаються відповідно до затверджених процедур аналізу і розгляду кредитних заявок. Банк контролює фінансовий стан емітентів і компаній, а також наявність на ринку їх боргових цінних паперів та акцій.

Рішення про проведення інвестиційних операцій та проведення операцій з цінними паперами приймається на підставі висновку щодо фінансового стану емітенту окремим підрозділом Банку.

### **Моніторинг кредитного ризику**

Окремий підрозділ Департаменту ризиків контролює виконання позичальниками умов кредитних угод – дотримання графіків погашення кредитів та відсотків, цільове використання кредиту, фінансовий стан позичальників та будь-яку доступну інформацію не фінансового характеру, наприклад, інформацію про поточні і заплановані судові розгляди, які завдають шкоди позичальнику та його репутації.

Постійний контроль стану кредитного портфелю дозволяє Банку ефективно управляти ризиками та максимально оперативно реагувати на зміни якості окремих кредитів. Встановлення додаткових умов до клієнтів та контроль за їх дотриманням дозволяють Банку краще розуміти характер діяльності клієнтів, розуміти їх потреби, проблеми і відповідно проводити таку політику щодо кожного окремого клієнта, яка найкраще захищає банк та відповідає інтересам співпраці з клієнтам. Керівництво Банку регулярно отримує інформацію про результати такого контролю та якість кредитних портфелів.

### **Ризик ліквідності**

У процесі своєї діяльності Банк постійно наражається на ризик ліквідності – ризик фінансових втрат, пов'язаних з неспроможністю Банку виконати свої зобов'язання при настанні терміну платежу. Ризик ліквідності розглядається Банком як другий за значимістю після кредитного ризику. Джерелом ризику ліквідності є неадекватність між обсягами активів та пасивів Банку за термінами погашення.

В Банку створена система управління ризиком ліквідності, яка дозволяє менеджменту впевненість у виконанні зобов'язань при настанні терміну платежу без суттєвих втрат. Політику Банку у сфері управління ризиком ліквідності реалізовує КУАП. Управління ліквідністю в Банку здійснюється за допомогою системи лімітів і внутрішніх нормативних документів. В структурі Департаменту ризиків діє окремий підрозділ, відповідальний за щоденний контроль дотримання лімітів та моніторинг ліквідної позиції Банку.

При управлінні ліквідною позицією Банк використовує широкий спектр інструментів грошового ринку, що дозволяє підтримувати оптимальний рівень ліквідності та адекватний рівень доходності. Серед таких

інструментів – операції на грошовому ринку, операції з депозитними сертифікатами НБУ, облигації внутрішньої державної позики, високоліквідні корпоративні акції та облигації. Такі підходи дозволять Банку ефективно використовувати мобілізовані ресурси та гарантувати платоспроможність Банку.

Окрім дотримання внутрішніх лімітів, впродовж 2007 року Банк беззаперечно виконував всі нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, зокрема: норматив миттєвої ліквідності, норматив поточної ліквідності та норматив короткострокової ліквідності.

### **Процентний ризик**

Наступним за значимістю після ризику ліквідності для Банку є ризик фінансових втрат пов'язаний з несприятливим рухом відсоткових ставок. При здійсненні активних і пасивних операцій Банк стикається з процентним ризиком, джерелом якого є неадекватність вартості джерел фінансування доходності активних операцій та невідповідність термінів перегляду відсоткових ставок активів та пасивів.

Для управління процентним ризиком Банком створено комплексну систему управління, яка включає в себе ряд процедур за участі Комітету з питань управління активами та пасивами та Департаменту ризиків.

Управління процентним ризиком здійснюється Банком за рахунок наступних основних інструментів:

Регулярного моніторингу ринкових умов та поточних пропозицій банків-конкурентів на продукти та послуги, характеристики яких подібні до продуктів Банку;

Запровадження нових продуктів та послуг, якими дозволяють коригувати рівень процентної маржі з урахуванням вартості пасивів (доходності активів);

Включення до договорів положення щодо перегляду ставки за діючими договорами в разі істотних змін на ринку, макроекономічних змін або форс-мажорних обставин;

Результатом оптимізації політики ціноутворення та управління процентним ризиком стали наступні фінансові результати:

- обсяг отриманих Банком протягом 2007 року процентних доходів в порівнянні з 2006 роком зріс в 2,7 рази (з 59,9 до 161,2 млн. грн.);
- обсяг процентної маржі отриманої Банком протягом 2007 року в порівнянні з попереднім роком зріс в 4 рази (з 22,2 до 88,4 млн. грн.);

Значно покращилась доходність кредитних операцій (див. примітку 34)

В Банку створені та постійно вдосконалюються методи оцінки, лімітування та контролю величини відсоткового ризику. При оцінці величини відсоткового ризику використовуються методи стрес-тестування і сценарного моделювання, що дозволяє керівництву Банку оцінювати можливі зміни відсоткового доходу за різних несприятливих ситуацій. Менеджмент Банку забезпечений регулярно та достовірною управлінською звітністю про величину процентного ризику і дотримання затверджених лімітів.

### **Валютний ризик**

Ризик фінансових втрат за несприятливого руху курсів валют є одним із видів ризику, управлінню яким у Банку приділяється особливо значна увага. Джерелом валютного ризику для Банку є дисбаланс між балансовими та позабалансовими вимогами і зобов'язаннями, сформованими в одній валюті.

З метою мінімізації цього різновиду ризиків Банк входить у відкриті валютні позиції виключно з метою отримання торговельного доходу. Зазначене підтверджується значенням нормативу загальної відкритої валютної позиції розмір якої не носили постійного характеру. Протягом 2007 року у випадках виникнення необхідності залучення коштів у певній валюті, відмінної від наявної, Банк віддавав перевагу укладенню короткострокових угод типу SWAP на міжбанківському ринку кредитних ресурсів чим мінімізував валютний ризик та задовольняв поточні потреби в залученні ресурсів у конкретній валюті.

Володіючи практично необмеженим доступом до найбільших ринків капіталу завдяки своїй материнській компанії (European Financial Group), Банк має можливість фінансувати свої активні операції саме в тій валюті та в тому обсязі, який є необхідним з позиції поточних потреб Банку. З цієї причини стратегія Банку передбачає фінансування активних операцій за рахунок залучення адекватних обсягів кредитних ресурсів у відповідних валютах. Зазначена стратегія дозволяє Банку ухилятися від прийняття на себе валютного ризику та надійно захищає Банк від реалізації цього різновиду ризиків.

Органом, що реалізовуватиме політику Банку з управління валютним ризиком, є КУАП. Підрозділом, який безпосередньо відповідає за аналіз величини валютного ризику і контроль встановлених лімітів є Департамент ризиків.

В доповнення до підходів Національного банку України при визначенні величини валютного ризику в Банку розроблені та діють власні методики оцінки, встановлення і моніторингу величини валютного ризику. Банк самостійно проводить дослідження реальної вартості основних валют, в яких проводить власні операції, та здійснює прогнозування валютообмінних курсів на основі їх волатильності.

### **Антикризове управління**

За певних стресових умов (передусім зовнішніх по відношенню до Банку) діяльність Банку може відбуватись за умов крайньої нестабільності, що, в свою чергу, може призвести до неможливості подальшого провадження діяльності Банку і порядку прийняття рішень в ньому в звичайному порядку або взагалі поставити під загрозу його існування, як фінансової установи.

З метою забезпечення керованості Банком в умовах подібних криз, стабілізації його діяльності та підтримання платоспроможності Банку, Спостережна Рада припускає застосування Правлінням Банку елементів антикризового управління.

Антикризове управління – це комплекс будь-яких та всіх заходів, необхідних для подолання кризового стану, що загрожує існуванню Банку, при якому основним питанням стає виживання Банку.

При виникненні кризового або непередбаченого стану довгостроковий аспект втрачає свою актуальність, а в короткостроковому аспекті найвищим пріоритетом стає максимізація надходжень для виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

В зв'язку з відсутністю ліцензії (письмового дозволу) Національного банку України впродовж 2007 року Банк не виконував наступні банківські операції:

- Операції з банківськими металами на валютному ринку України.
- Операції з банківськими металами на міжнародних ринках.
- Інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
- Здійснення випуску, обігу погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.
- Перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів.
- Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Обмежень щодо володіння активами ВАТ “Універсал Банк” не має.

Банком здійснюється щомісячний розрахунок страхових резервів для адекватного відображення в обліку якості кредитного портфелю за методикою, що відповідає Положенню НБУ “Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків” (№ 279 зі змінами та доповненнями). Протягом 2007 року сума резерву під кредитну заборгованість формувалася в повному обсязі відповідно до класифікації кредитного портфелю банку та станом на 01.01.2008 становила 74 894 тис.грн. (в т.ч. міжбанківський ринок).

З метою запобігання операційним ризикам в своїй діяльності банк у звітному році здійснював формування резервів під дебіторську заборгованість. Цей резерв формувався згідно Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 13.12.2002 року № 505, який на 01.01.2008 складає 102 тис. грн..

### **6. Діяльність банку**

Діяльність банку протягом 2007 року характеризувалася значним зростанням обсягів активних та пасивних операцій, а також надання клієнтам фінансових послуг.

#### **Активи**

Активи Банку станом на 01.01.2008 р. склали 2 885 731 тис.грн., що більше в порівнянні з початком року на 2 321 643 тис.грн. Головними категоріями активів були кредити в національній та іноземній валюті, кошти в НБУ, міжбанківські кредити та депозити, кошти в інших банках.

Зростання активів у 2007 році на 563 % стало результатом збільшення практично усіх позицій активної частини балансу (Примітки 2-11).

Особливо активною динамікою зростання характеризувалися кредити та заборгованість клієнтів банку (Примітка 6), що зросли на 1 740 407 тис.грн. у порівнянні з минулим роком, або на 401 % і склали станом на 01.01.2008 року 2 174 578 тис.грн. (станом на 01.01.2007 року - 434 171 тис.грн.).

Станом на 01.01.2008 року залишок резервів під заборгованість за кредитами склав 74 894 тис.грн. (станом на 01.01.2007 року – 18 802 тис.грн.). Збільшення резервів у 3,98 рази обумовлене значним зростанням обсягів кредитування в 2007 році.

Залишки коштів в інших банках станом на 01.01.2008 року в порівнянні з 01.01.2007 роком зросли на 6 336 тис.грн., або на 16 % (Примітка 3). Станом на 01.01.2008 року залишок коштів в інших банках (без врахування резервів) складав 46 373 тис.грн. (станом на 01.01.2007 року – 40 037 тис.грн.), з яких кошти на вимогу в інших банках – 27 365 тис.грн. (станом на 01.01.2007 року – 38 042 тис.грн.), кредити надані іншим банкам – 20 200 тис.грн. (станом на 01.01.2007 року – 1 995 тис.грн.).

## **Пасиви**

Зобов'язання банку станом на 01.01.2008 року зросли в порівнянні з 01.01.2007 року на 1 885 736 тис.грн., або на 387% і склали 2 372 453 тис.грн.

В структурі зобов'язань банку перед клієнтами (Примітки 13-16) збільшилась питома вага коштів фізичних осіб, що склала 83,25% (станом на 01.01.2007 року – 81,87%). Зменшилась доля коштів суб'єктів господарювання і склала станом на 01.01.2008 року 12,84% (станом на 01.01.2007 року 15,83%). Збільшилась доля коштів небанківських фінансових установ.

Власний капітал ВАТ «Банк Універсальний», що є також одним з джерел фінансування діяльності банку зріс у порівнянні з 01.01.2007 року на 435 907 тис.грн. і склав станом на 01.01.2008 року 513 278 тис.грн. (станом на 01.01.2007 р. – 77 371 тис.грн.). Питома вага власного капіталу банку в загальних пасивах банку склала станом на 01.01.2008 - 17,79%.

## **Аналіз прибутковості**

У 2007 році Банк проводив активну діяльність на ринку банківських послуг, що зумовило збільшення прибутку від операцій банку на 59 965 тис.грн. Прибуток Банку без врахування витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток збільшився порівняно з минулим роком на 770,86%. При цьому чистий прибуток (прибуток після оподаткування і відрахування витрат на формування резервів) отримано в розмірі 3 178 тис.грн.

Прибутковість активів, що характеризує ефективність використання активів і обчислюється, як співвідношення прибутку до оподаткування за рік до активів банку (7 738 тис.грн./ 2 885 731 тис.грн.) станом на 01.01.2008 року склала 0,27 % (станом на 01.01.2005 р. 3,36 %, станом на 01.01.2006 р. склала 0,73 %, станом на 01.01.2007 р. склала 1,61 %). Зменшення прибутковості активів у 2007 році обумовлене бурхливим розвитком мережі Банку, значним зростанням кредитного портфелю і відповідним збільшенням сформованих резервів

Прибутковість капіталу, що обчислюється, як співвідношення прибутку до оподаткування за рік до капіталу (7 738 тис.грн./ 513 278 тис.грн.) станом на 01.01.2008 року склала 1,5% (станом на 01.01.2005 р. 13,80 %, станом на 01.01.2006 р. відповідно 3,97 %, станом на 01.01.2007 р. відповідно 11,83 %).

## **Доходи**

Всього за звітний фінансовий рік ВАТ «Універсал банк» отримано доходів за результатами діяльності на суму 235 452 тис.грн., що більше ніж у попередньому році на 158 954 тис.грн.

Процентні доходи в загальних доходах банку станом на 01.01.2008 р. склали 68,48% (станом на 01.01.2007 р. - 78,31%).

Протягом звітного року отримано комісійних доходів 18 567 тис.грн., з них 18 529 тис.грн. комісійні доходи за операціями з клієнтами банку (для порівняння у минулому році відповідно 10 782 тис.грн., та 10 735 тис.грн.)

Питома вага комісійних доходів в доходах банку склала 7,89%, що менше в порівнянні з минулим роком на 14,09 %.

Протягом 2007 року отримано торговельного доходу 51 912 тис.грн., що на 48 020 тис. грн. більше ніж у попередньому фінансовому році (за 2006 рік – 3 892 тис.грн.), з них від торгівлі іноземною валютою отримано 45 742 тис.грн. (за 2005 рік – 2 255 тис.грн.).

## **Витрати**



Витрати в цілому по Банку за 2007 рік склали 232 274 тис.грн., а в попередньому році - 69 693 тис.грн., що більше ніж у 2006 році на 162 581 тис.грн.

Більшу частку в структурі витрат банку у 2007 році сягають процентні витрати, величина яких станом на 01.01.2008 року складала 72 810 тис.грн., або 31,35% (відповідно в 2006 році – 54,17%).

Питома вага загальних адміністративних витрат в загальних витратах банку станом на кінець звітнього року складала 10,63% (в 2006 р. відповідно 16,41%).

Витрати на утримання персоналу (основна та додаткова заробітна плата, внески і збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, матеріальна допомога та інші соціальні виплати) склали 52 701 тис.грн., або 22,69 % від загальних витрат банку (відповідно у 2006 р. 14 551 тис.грн., або 20,88%).

Відрахування в резерви банку станом на кінець звітнього року склали 60 006 тис.грн., що на 61 300 тис.грн. більше ніж за минулий рік.

### **Робота з клієнтами банку**

У 2007 р. ВАТ “Універсал Банк” здійснював обслуговування фізичних осіб в системі СБОН (системі банківського обслуговування населення) на основі банківської ідентифікаційної картки (БІК).

Кількість клієнтів –фізичних осіб станом на 01.01.2008 року становить 41 204.

Зросла кількість клієнтів - юридичних осіб з різними формами власності.

Всього станом на 01.01.2008 р. ВАТ «Універсал Банк» обслуговував 4 015 клієнтів – суб'єктів господарювання та фінансових небанківських установ (станом на 01.01.2007 – 3 723),

ВАТ “Універсал Банк” пропонує своїм клієнтам широкий вибір платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International (Domestic, Virtuon, electron, Classic, Business, Gold) та MasterCard International (Maestro, Mass, Lady's, Gold).

У звітньому році ВАТ „Універсал Банк” продовжував розповсюджувати картки міжнародних платіжних систем VISA, MAESTRO, емітованих КБ „Надра”.

Розвивалася програма авто кредитування, умови якої стали набагато привабливішими в 2007 році. Були стандартизовані традиційні послуги з надання споживчих кредитів під заставу депозитів, автотранспортних засобів і нерухомості.

Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ВАТ “Універсал Банк”, оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На підставі Ліцензії (АА № 770394 від 27.09.2004), виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, протягом 2007 року продовжував здійснювати свою діяльність відокремлений депозитарний підрозділ – зберігач ВАТ “Універсал Банк”,

Протягом 2007 Зберігачем проводилась активна робота по залученню нових депонентів, відкриттю для них рахунків в цінних паперах.

### **Засновницька діяльність**

Станом на 01.01.2008 р. ВАТ “Універсал Банк” заснованих ним товариств не має.

## **7. Операції з цінними паперами.**

Операції з цінними паперами проводяться Банком Дозволу НБУ №4-1 від 24.05.2006р., додатку до нього від 24.05.2006 р.

Цими документами банку дозволяється проведення таких операцій з цінними паперами:

- емісія власних цінних паперів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку - серія АВ № 389608 від 28.09.2007 р. на здійснення наступних операцій:

- ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів;
- випуск та обіг цінних паперів;

- депозитарна діяльності зберігача цінних паперів.

ВАТ «Універсал Банк» є:

- діючим членом Асоціації «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- акціонером і учасником депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз»;
- членом саморегулюючої організації ринку цінних паперів ЗАТ «Українська фондова біржа» (брокерська контора);
- членом
- засновником і учасником Української міжбанківської валютної біржі (брокерське місце на фондовій секції).

Упродовж 2007 року ВАТ «Універсал Банк» здійснював діяльність на ринку цінних паперів. Портфель цінних паперів Банку формувався з урахуванням вимог диверсифікації ліквідності і мінімізації ризиків і приносив стабільний прибуток. Управління портфелем цінних паперів здійснюється на принципах збалансованості ризиків і дохідності.

## 8. Організація фінансового обліку та звітності

Бухгалтерський облік в ВАТ «Універсал Банк» здійснюється на підставі «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України», затвердженого Постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998 року, Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004 року, «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених Постановою НБУ № 255 від 18.06.2003 року зі змінами та доповненнями, Національними Стандартами бухгалтерського обліку, обліковою політикою банку та іншими нормативними документами.

Банк забезпечує своєчасне розрахунково-касове обслуговування клієнтів, складання щоденного балансу та звітності, відповідно до вимог НБУ. Головною формою розрахунків є платіжні доручення, поряд з ними використовуються і акредитиви, векселі, чеки, платіжні вимоги.

Зовнішнім аудитором ВАТ «Універсал Банк» є аудиторська фірма «Аудит-Сервіс Інс». З ТОВ "Аудит-Сервіс Інс" укладено договір № б/н від 31.10.2007 на надання аудиторських послуг.

В період підготовки річного звіту була проведена інвентаризація товарно-матеріальних активів станом на 15.11.2007 року. В ході інвентаризації розбіжностей між фактично наявністю матеріальних цінностей та залишками по бухгалтерському обліку не виявлено. Ревізією каси, проведеною станом на 01.01.2008 року розбіжностей між кількістю наявних цінностей, які знаходяться в касі банку та даними обліку, не виявлено. Збереження матеріальних цінностей банку знаходиться в належному стані.

Всього на балансі ВАТ «Універсал Банк» станом на 01.01.2008 року обліковується основних засобів (за мінусом зносу) на суму 51 854 тис. гривень. З них:

будівлі	27 490 тис. грн.;
машини та обладнання	14 220 тис. грн.;
меблі на інше офісне обладнання	5 676 тис. грн.;
інші основні засоби	2 691 тис. грн.;
транспортні засоби	933 тис. грн.;
Інші необоротні матеріальні активи	783 тис. грн.;
земельні ділянки	61 тис. грн.;

Протягом звітного періоду банком було реалізовано та списано основних засобів загальною первісною вартістю 84 тис. гривень.

## 9. Внутрішній аудит банку

Протягом 2007 рік відділом внутрішнього аудиту ВАТ «Універсал Банк» проведено 14 перевірок. Комплексними перевірками охоплено 5 філій банку (Тернопільську, Рівненську, Закарпатську, Хмельницьку, Вінницьку, Івано-Франківську).

Проведено тематичні перевірки :

- дотримання банком вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, стану ідентифікації клієнтів банку ;
- дотримання тарифів на банківські продукти та послуги відділеннями банку та внутрібанківського контролю за їх отриманням ;

- якості кредитного портфелю та відповідності формування кредитних справ вимогам внутрішніх положень банку ;
- операцій з цінними паперами ;
- своєчасності та правильності обліку заборгованості по кредитах ;
- оцінка рівня ризиків та їх вплив на економічну вартість капіталу.

Протягом року, відділом внутрішнього аудиту готувалися та подавалися інформації для НБУ по виконанню Плану заходів Банку для усунення існуючих порушень, недоліків та рекомендацій, наданих за результатами комплексного інспектування НБУ.

## **10. Програмне та технічне забезпечення**

На протязі звітнього періоду в ВАТ «Універсал Банк» продовжувалася робота по вдосконаленню інформаційних технологій, які розроблені з урахуванням міжнародних стандартів і відповідають вимогам відкритих систем, а також можуть легко переноситись з однієї платформи на іншу, мають сучасну структуру побудови та деякі інші переваги.

З метою вдосконалення процесу управління в Банку було розроблено та введено в дію програмне забезпечення «Scrooge 3», налагоджено автоматизований обмін інформацією з кредитним бюро та процесінговим центром для обслуговування платіжних карток «Visa».

Протягом минулого року була реалізована зовнішня політика комп'ютерної безпеки Банку для захисту корпоративної мережі від зовнішнього несанкціонованого доступу, захист всіх каналів зв'язку між Банком та його контрагентами, як від провайдерів зв'язку, так і від третіх осіб.

В Банку створено внутрішній Сервісний Центр - єдина точка контакту між IT та бізнес-підрозділами для реєстрації, класифікації та рішення запитів, що надходять від бізнес-підрозділів, та підтримки користувачів головного офісу та працівників регіональних представництв, філій та відділень.

На сьогодні Сервісний центр обслуговує запити близько 70 філій та відділень банку та успішно їх виконує. Центр також здійснює технічне обслуговування, профілактику і поточний ремонт комп'ютерного та периферійного обладнання, підтримує їх працездатність.

В Банку здійснюється повний Антивірусний захист, втілена в життя потужна система корпоративної мережі та IP телефонії, базованої на новітнішому обладнанні CISCO, виконується повне адміністрування глобальної та локальних мереж Банку, функціонування інтранету.

## **11. Спонсорство та благодійницька діяльність**

Для Банку ефективність роботи зумовлюється не лише матеріальними чинниками, а й моральними, сукупність яких створює імідж банку перед громадськістю, органами влади, клієнтами та працівникам. Благодійницька та громадська робота є важливим напрямком діяльності ВАТ „Універсал Банк”. В 2007 році банк надав благодійну допомогу на суму 20 тис.грн.

## **12. Зміни у статутному капіталі банку протягом року**

Станом на 01.01.2008 р. статутний капітал банку становить 487 711 970 гривень. Статутний капітал розподілений на 48 771 197 прості іменні акції номінальною вартістю 10 гривень кожна. Протягом звітнього року розмір статутного капіталу збільшився на 432 712 тис.грн

Загальними Зборами акціонерів ВАТ «Універсал Банк» від 30.05.2007 р. було прийнято рішення про додатковий випуск акцій. На виконання цього рішення, 03.07.2007 р., банком було отримане Свідоцтво № 296/1/07 про реєстрацію випуску акцій в документарній формі.

Банком в 2007 році було проведено додаткове розміщення акцій на суму 432 712 тис. грн. Реєстрацію випуску акцій було завершено у жовтні 2007 року.

Протягом 2007 року банк не здійснював викуп власних акцій.

В 2007 році до складу акціонерів банку увійшов ЕФГ Прайвет Банк (Люксембург) С.А. Станом на 01.01.2008 року ЕФГ Прайвет Банк (Люксембург) С.А. є власником 99,92 % акцій (487 313 320 грн.).

## **13. Управління банком**

### **1. Органи управління та контролю ВАТ «Універсал Банк».**

**Органами управління Банку** є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада банку, Правління банку.

**Органом контролю Банку** є Ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту Банку.

## **2. Загальні збори акціонерів.**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів ВАТ „Універсал Банк”.

Загальні збори акціонерів вправі приймати будь-які рішення стосовно діяльності Банку.

Компетенція Загальних зборів акціонерів визначається Статутом Банку з урахуванням чинного законодавства України.

## **3. Спостережна рада Банку.**

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа учасників Банку або їх представників. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначаються Статутом Банку та/чи Положенням про Спостережну раду ВАТ „Універсал Банк”, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- Затверджує Положення про Правління Банку;
- Призначає і звільняє Голови та членів Правління Банку, укладання з Головою Правління від імені Банку трудового договору (контракту);
- За поданням Голови Правління визначає кількісно та обирає персонально склад Правління банку, його заступників з числа членів Правління та головного бухгалтера; визначає умови трудових договорів, що підлягають укладенню з ними;
- Визначає умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління;
- Затверджує розроблене Правлінням Банку положення про систему оплати праці та положення про відділ внутрішнього аудиту;
- Здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та інших посадових осіб органів управління банку з метою забезпечення відповідності діяльності Банку положенням його Статуту, правилам процедури та іншим внутрішнім документам банку;
- Вносить рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління банку, його філій чи представництв;
- Приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- Приймає рішення щодо покриття збитків Банку;
- Погоджує пропозиції Правління Банку, які виносяться на затвердження загальних зборів акціонерів, щодо:
  - затвердження річного звіту про діяльність банку;
  - розподіл прибутку (виплату дивідендів);
  - зміни розміру статутного капіталу банку;
- Дає попередню згоду на укладення від імені Банку угод, які торкаються питань:
  - передачі доходу або активів банку;
  - застави, в яких Банк виступає заставодавцем чи майновим поручителем;
  - про партнерство, розподіл прибутку, ліцензійних угод або інших подібних домовленостей, за якими прибуток Банку буде або може поділятися з іншою юридичною або фізичною особою;
- Надає попередню згоду на видачу кредитів, надання гарантій та поручительств тощо, укладення від імені банку угод по придбанню та відчуженню (можливості відчуження) майна, здійснення Банком інвестицій та проведення операцій з цінними паперами, операцій з частками і паями інших юридичних осіб загальний розмір яких перевищує 5 (п'ять) відсотків сплаченого статутного капіталу Банку. Дане положення поширюється на укладення угод з суб'єктами господарської діяльності, крім банківських установ.

Відповідно до законодавства України Голова і члени Спостережної ради Банку відповідають за неналежне виконання своїх обов'язків, за розголошення банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, яка стала відома їм у зв'язку із здійсненням своїх повноважень.

Спостережна рада звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою роботу за минулий рік.

## **4. Правління банку.**

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи

згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

Голова та члени Правління Банку призначаються та звільняються з посад Спостережною радою Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління Банку діє на підставі Положення про Правління ВАТ „Універсал Банк”, що затверджується Загальними зборами Банку.

Правління Банку здійснює наступні функції:

- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- вирішує питання поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, забезпечує виконання покладених на Банк завдань;
- розпоряджається майном Банку, у тому числі цінними паперами та коштами, в межах сум, що не перевищують розмір регулятивного капіталу Банку на момент здійснення операції;
- організовує перевірку діяльності підрозділів Банку, його відділень, філій та представництв, дочірніх підприємств ;
- забезпечує таємницю банківських операцій, таємницю за рахунками та вкладами клієнтів Банку і кореспондентів відповідно до законодавства України;
- організовує та забезпечує в Банку роботу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідно до законодавства України і її міжнародних зобов'язань та, за поданням відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу, затверджує правила внутрішнього фінансового моніторингу та інші документи Банку для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- забезпечує надійне зберігання готівкової грошової маси Банку;
- затверджує внутрішні документи Банку, інструкції, положення, правила та інші процедури з питань здійснення діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин із клієнтами тощо;
- вирішує питання про випуск цінних паперів Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- приймає рішення щодо загальної організаційної структури Банку, затверджує штатний розклад Банку, його філій, представництв та відділень, дочірніх підприємств Банку;
- готує пропозиції про внесення змін і доповнень до Статуту Банку ;
- створює в Банку постійно діючі Кредитний комітет, Комітет із питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, затверджує відповідні положення про них. Правління Банку може створювати інші комітети і наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них завдань;
- подає Загальним зборам акціонерів пропозиції щодо розподілу прибутку Банку;
- приймає рішення про придбання, розповсюдження та продаж на вторинному ринку власних цінних паперів Банку ;
- затверджує після узгодження із Спостережною радою Банку плани (графіки) аудиторських перевірок на поточний рік, подані Службою внутрішнього аудиту Банку ;
- скликає чергові та позачергові Загальні збори акціонерів Банку ;
- вирішує інші питання, пов'язані із здійсненням поточної діяльності Банку.

Члени Правління Банку несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, якщо вони не суперечать законодавству України та Статуту Банку.

У випадку невиконання або неналежного виконання своїх обов'язків члени Правління Банку несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

Члени Правління Банку зобов'язані не розголошувати банківську таємницю і конфіденційну інформацію, що стала їм відома при виконанні ними посадових обов'язків, і несуть за їх розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Статутом Банку.

## **5. Ревізійна комісія банку.**

Ревізійна комісія є органом контролю Банку і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку .

Ревізійна комісія:

- Контролює дотримання в Банку законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Банку;
- Досліджує і вивчає окремі ділянки фінансово-господарської діяльності Банку та його підрозділів;

- Узагальнює результати попередніх документальних ревізій і перевірок у Банку, здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми ревізіями і перевітками; розробляє пропозиції щодо усунення виявлених недоліків і порушень для запобігання їх в подальшому;
- Доповідає про результати ревізій і перевірок Загальним зборам акціонерів Банку або Спостережній раді Банку;
- Вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку, захисту інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку у формі ревізій і перевірок, і доповідає про їх результати Загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку.

Ревізійна комісія готує висновки до звітів та балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

#### **14. Персонал банку**

Станом на 01 січня 2008 року кількість працівників ВАТ “Універсал Банк” становила 1 010 працівників. Для порівняння з минулим роком, станом на 01 січня 2007 року, банк мав 543 працівника.

Всього звільнено за рік 275 працівників. Прийнято за минулий рік - 742 чоловік.

За віковою структурою, банк в основному складається з працівників віком від 30 до 50 років, - 237 працівників, до 30-ти років, - 739 працівників, понад 50-ти років – 34 працівники.

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”  
Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу  
Т.І.Анішина

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку**

**Назва:** Відкрите акціонерне товариство “Універсал Банк”

**Юридична адреса:** 79005, м. Львів, проспект. Шевченка, 27

**Дата реєстрації підприємства:** ВАТ “Універсал Банк” зареєстрований Національним банком України 20.01.1994 року

**Організаційно-правова форма банку:** Відкрите акціонерне товариство

#### **Одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності:**

- Ліцензія НБУ на право здійснення банківської діяльності - № 92 від 07.12.2007 року;
- Ліцензія Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку АВ № 362488 від 28.09.2007 р:
  - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- Ліцензія Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку АВ № 362489 від 28.09.2007 р:
  - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- Ліцензія Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку АВ № 3624890 від 28.09.2007 р:
  - діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- Ліцензія Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку АВ № 3624892 від 28.09.2007 р:
  - діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;

### **Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності**

В своїй діяльності ВАТ “Універсал Банк” керувався принципами, методами та процедурами, що визначені Обліковою політикою ВАТ „Універсал Банк” на 2007 рік, яка встановлює єдині методологічні підходи до здійснення бухгалтерського обліку та складання звітності для установ Банку.

Основною складовою частиною облікової політики є план рахунків бухгалтерського обліку, який використовується для реєстрації всіх банківських і господарських операцій та забезпечує потреби складання фінансової звітності.

Особливостями плану рахунків банку є:

- мультивалютність;
- наявність управлінського обліку;
- подвійний запис операцій за всіма рахунками;
- наявність обов’язкових та додаткових параметрів до аналітичних рахунків.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у ВАТ “Універсал Банк” ґрунтуються на таких принципах:

- повнота бухгалтерського обліку;
- дата операції;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- окреме відображення активів та пасивів;
- оцінка;
- обачливість;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- прийнятність вхідного балансу;
- суттєвість;
- відкритість;
- консолідація;
- сталість

Бухгалтерський облік у банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських, господарських операцій та оцінку стану активів та зобов’язань, контроль за наявністю і збереженням майна, виконанням зобов’язань та достовірність даних бухгалтерського обліку відповідно до Плану рахунків бухгалтерського

обліку з наступними субрахунками, організацію бухгалтерського обліку по єдиній меморіально-ордерній формі обліку.

### **Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

В результаті самостійного виправлення помилок, що мали місце у 2006 році, було відкориговано відстрочені податкові активи на 659 тис. грн з одночасним відображенням відстроченого податку у звіті про фінансові результати Банку, внаслідок чого фінансовий результат за 2006 рік збільшився та становить 6 805 тис.грн.

### **Примітка 1.4. Іноземна валюта**

Доходи та витрати в іноземній валюті відображені в звіті про фінансові результати за офіційними курсами НБУ, які діяли на дату отримання (нарахування) доходів та сплати (нарахування) витрат.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці по номіналу в валюті і в гривневому еквіваленті по офіційному курсу НБУ, в балансі відображені за офіційним курсом НБУ на звітну дату.

Переоцінка усіх валютних рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу НБУ. Результати переоцінки активів та зобов'язань відображаються на балансовому рахунку 6204.

Реалізований фінансовий результат по обмінним валютним операціям визначається як різниця між курсом продажу валюти і вартістю придбання цієї валюти. Вартість придбаної валюти визначається з використанням методу середньозваженої вартості. Відображення в обліку реалізованого результату проводиться в останній банківський день звітної місяця.

Керівництво банку в питаннях валютного ризику дотримується вимог НБУ та нормативів відкритої валютної позиції.

### **Примітка 1.5. Доходи та витрати**

Бухгалтерський облік доходів та витрат базується на принципах нарахування та відповідності:

- принцип нарахування - статті доходів і витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу та в міру надання послуг. Усі доходи та витрати, які відносяться до звітної періоду, знаходять своє відображення в бухгалтерському обліку у цьому ж періоді, незалежно від того, коли Банк отримав чи сплатив кошти;
- принцип відповідності - витрати і доходи, пов'язані з цими витратами, обліковуються в одному і тому ж звітному періоді;
- нараховані та отримані доходи та нараховані і сплачені витрати обліковуються за відповідними рахунками 6, 7 класів.

Обліковою політикою передбачено паралельне ведення фінансового та податкового обліку.

Умови щодо нарахування процентів визначаються кредитним (депозитним) договором. При розрахунку процентів враховується перший день і не враховується останній день користування кредитом (депозитом) згідно умов договору. При нарахуванні процентів за депозитами та кредитами використовуються різні методи.

Процентні доходи та витрати за операціями міжбанківського кредитування нараховуються та перераховуються в терміни передбачені угодами, а також нарахування здійснюються щомісячно, в останній робочий день місяця .

Для обрахування процентних доходів і витрат та прирівняних до них комісій установи ВАТ "Банк Універсальний" застосовують метод визначення кількості днів "факт/факт". Для обрахування процентних доходів і витрат по міжбанківських операціях в іноземній валюті застосовують метод визначення кількості днів "факт/360".

Нарахування доходів (витрат) здійснюється щомісячно в терміни, що передбачені угодами між клієнтом та банком, але не пізніше останнього банківського дня місяця по день, що йому передує.

Нарахування процентів на банківський вклад (депозит) починається з наступного дня після надходження від вкладника грошових коштів і закінчується в той день, який передує поверненню грошових коштів вкладнику або списанню з вкладного (депозитного) рахунку.

При непогашенні боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів.



Доходи визнаються сумнівними при визнанні сумнівним фінансового інструменту.

Формування резерву під сумнівні до отримання доходи установи Банку здійснюються щомісяця в розмірі фактичної заборгованості, незалежно від фінансового стану, в останній банківський день місяця станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною та обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості, то подальше нарахування доходів та їх облік здійснюється за позабалансовими рахунками 960 групи "Не сплачені в строк доходи" до часу її погашення або до строку визначеного угодою.

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання можуть бути списані за рахунок резерву на підставі рішення Правління ВАТ "Банк Універсальний".

Заборгованість, що списана за рахунок спеціальних резервів, Банк обліковує за позабалансовими рахунками групи 960 "Не сплачені в строк доходи" доки не мине термін позовної давності по даній заборгованості.

Облік операційних витрат ведеться на рахунках 70-73 розділів Плану рахунків. Облік загальногосподарських витрат ведеться на рахунках 74 розділу Плану рахунків.

### **Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку**

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Придбані цінні папери до торгового портфеля банку обліковуються за балансовими рахунками груп 140 "Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ у торговому портфелі банку", 300 "Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку" та 301 "Боргові цінні папери в торговому портфелі банку". Аналітичний облік ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

При купівлі/продажу цінних паперів використовуються рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості з подальшим відображенням на вище приведених балансових рахунках.

У разі придбання боргових цінних паперів з премією чи з дисконтом в бухгалтерському обліку обліковується окремо номінал, премія, дисконт та сума придбаних накопичених процентів, якщо цінні папери придбані між датами сплати купонів.

Переоцінка цінних паперів у торговому портфелі обліковуються за балансовими рахунками 1405, 3007, 3015, неамортизований дисконт - 1406, 3016, неамортизована премія - 1407, 3017, нараховані доходи - 1408, 3008, 3018, процентні доходи за цінними паперами - 6056, 6057, нараховані доходи за акціями - 6300.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфелю результат від реалізації відображається за аналітичним рахунком 6203 “ Результат від торгових операцій з цінними паперами у торговому портфелі банку”.

#### **Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі банку.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час першого визнання цих цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі банку на продаж.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Нарахування процентів за борговими цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною

вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки вилючається з капіталу і визнається в прибутках/збитках банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв.

Якщо за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком визнаний збиток від зменшення корисності, то в разі збільшення в наступних періодах суми очікуваного відшкодування сума сформованого резерву залишається незмінною.

Якщо в наступних періодах відбувається збільшення справедливої вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за відповідними цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Якщо резерв під знецінення цінних паперів сформований не в повній сумі, то здійснюється його доформування.

У разі прийняття рішення про переведення боргових цінних паперів у портфель до погашення балансова вартість цінного папера під час переведення надалі стає його новою амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час їх переведення.

Будь-яку різницю (дисконт або премію) між новою амортизованою собівартістю за вирахуванням нарахованих на час переведення процентів та номінальною вартістю слід амортизувати на решту терміну дії цінного папера з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час його переведення.

Попередній прибуток або збиток від переоцінки боргових цінних паперів, визнаний у капіталі амортизується до дати погашення із застосуванням ефективної ставки відсотка і визнається в прибутку/збитку.

Переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж в інвестиції в асоційовану або дочірню компанію відображається в обліку як поетапне придбання інвестицій.

У разі переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з оцінки за справедливою вартістю на оцінку за собівартістю справедлива вартість цінного папера на час переведення стає його новою собівартістю.

Сума переоцінки цінного папера, яка була визнана в капіталі залишається в капіталі до його продажу

Придбані цінні папери до портфелю на продаж обліковуються за балансовими рахунками 141 “Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ у портфелі на продаж”, 143 “Боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку на продаж”, 310 “Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж”, 311 “Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж”.

У разі придбання боргових цінних паперів з премією або дисконтом обліковується окремо номінал, премія, дисконт та сума придбаних накопичених процентів, якщо цінні папери придбані між датами сплати купонів.

Починаючи з дати придбання щоденно здійснюється нарахування процентів за купонними цінними паперами та нарахування амортизації дисконту (премії) за ефективною ставкою відсотка.

Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж обліковується за балансовими рахунками 1415, 1435, 3107, 3115, неамортизований дисконт - 1416, 1436, 3116, неамортизована премія - 1417, 1437, 3117, нараховані доходи - 1418, 1438, 3108, 3118, дооцінка (уцінка) боргових цінних паперів - 6393, процентні доходи за цінними паперами - 6050, 6052, 6054, прострочені нараховані доходи - 1419, 3119, резерви - 1490 “Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж, 1492 “Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ у портфелі банку на продаж”, 3190 “Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Банк створює резерви під цінні папери в разі, якщо цінні папери обліковуються в портфелях банку 15 і більше робочих днів, у сумі перевищення їх балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування, що коригується на фактор ризику емітента.

Цінні папери органів державної влади вважаються такими, що не мають ризику погіршення фінансового стану емітента, тому банк не створює резерв у сумі перевищення балансової вартості таких цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

#### **Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери

відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Нарахування доходів за борговими цінними паперами в портфелі до погашення здійснюється аналогічно порядку визначеному в примітках 1.6 та 1.7.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

Придбані цінні папери до портфеля до погашення обліковуються за балансними рахунками 142 „Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі до погашення”, 144 „Боргові цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі до погашення”, 321 „Боргові цінні папери в портфелі до погашення”, 329 „Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення”, неамортизований дисконт - 1426, 1446, 3216, неамортизована премія - 1427, 1447, 3217, нараховані доходи - 1428, 1448, 3218, прострочені нараховані доходи - 1429, 3219, резерви - 1491 „Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі до погашення”, 3290 “Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення”, процентні доходи за цінними паперами до погашення - 6051, 6053, 6055.

### **Примітка 1.9. Операції репо**

Операції РЕПО складаються з двох частин, при яких укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (купівлі) у визначений термін за заздалегідь обумовленою ціною.

За своєю економічною сутністю операція РЕПО – це кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО у торговому портфелі Банку відсутні.

Результати від торгівлі цінними паперами відображені в статті торговельний дохід звіту про фінансові результати банку (примітка 21).

Проценти, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі банку під час володіння ними відображені в статті процентний дохід (примітка 19) звіту про фінансові результати Банку.

Дохід у вигляді дивідендів від цінних паперів у торговому портфелі банку під час володіння ними відображені в статті дохід у вигляді дивідендів (примітка 22) звіту про фінансові результати Банку склад.

#### **Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики**

Кредити в балансі відображені за сумою основного боргу за мінусом нарахованого резерву та суми комісійних винагород, отриманих в момент надання кредитних коштів.

Формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику в звітному році здійснювалося щомісячно на останній робочий день звітного місяця згідно вимог “Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України”, затверджених Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р. Списання безнадійної заборгованості за кредитами та нарахованих до отримання процентів за рахунок сформованого резерву здійснюється за рішенням Правління банку.

При поверненні раніше списаних кредитів вони враховуються у складі доходів звітного періоду і списуються з позабалансового обліку Банку.

Нарахування процентів за наданими кредитами здійснювалося щоденно за методом ефективної ставки відсотка.

Для покриття кредитного ризику Банком здійснюється формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість у відповідності до „Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків” затвердженого постановою Правління НБУ за №279 (зі змінами) та Посібника з кредитних процедур ВАТ „Банк Універсальний”. Щомісячно Банком аналізувався кредитний портфель та проводилась класифікація кредитів за групами ризику. Відображення в обліку та звітності формування резерву відбувається на кожне перше число місяця на підставі розрахунків резервів здійснених кредитними підрозділами та затверджених кредитним комітетом. В обліку формування резервів відображається коригуючими проведеннями у відповідності до нормативних документів НБУ та внутрішніх документів Банку до дати подання місячного балансу.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється щомісячно, в останній банківський день місяця по день, що йому передує. На наступний день після дати визначеної угодою нараховані проценти відображаються в обліку на рахунках прострочених доходів. Процентні доходи за кредитами визнаються сумнівними щодо отримання при визнанні сумнівною заборгованості за кредитом.

Списання кредитів за рахунок сформованих резервів та нарахованих до отримання процентів відбувається на підставі рішення Правління Банку за поданням кредитного комітету. Подальший облік списаної заборгованості проводиться на рахунках 961 групи «Списана у збиток заборгованість за активами».

У 2007 році не повертались попередньо списані в минулих роках доходи за кредитними операціями.

#### **Примітка 1.11. Враховані векселі**

Операції з врахованими векселями у звітному році банком не проводились.

#### **Примітка 1.12. Нематеріальні активи**

*Метод оцінки придбаних нематеріальних активів*

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Нарахування амортизації проводиться щомісяця. Норми амортизації наведені в таблиці:

Назва типу НА	Норма річна	Термін використання, роки
Програмне забезпечення	20%	5
Ліцензії та права без обумовленого терміну дії	20%	5

З метою систематичного та раціонального розподілу вартості придбання нематеріальних активів протягом усіх майбутніх періодів їх корисного використання в установах ВАТ "Універсал банк" використовується прямолінійний метод нарахування амортизації по всіх видах нематеріальних активів. Нарухування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив став придатним для використання. Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення.

Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об'єкта. Протягом 2007 року методи та норми амортизації не переглядалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів за звітний період не проводилась.

Банк не переглядав в 2007 році термін корисного використання нематеріальних активів.

### **Примітка 1.13. Основні засоби**

#### *Метод оцінки придбаних основних засобів*

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

У разі придбання основних засобів, що були в експлуатації, у вартість придбання включається ціна купівлі, витрати пов'язані з ремонтом та інші витрати, необхідні для приведення їх у стан, придатний для використання за призначенням.

У разі будівництва об'єкта підрядним способом у вартість об'єкта включаються всі витрати пов'язані з його будівництвом та введенням в експлуатацію відповідно до актів виконаних робіт.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів. Нарухування амортизації проводиться щомісяця. Норми амортизації наведені у таблиці:

Назва категорії	Річна норма%	Термін використання, роки
Будівлі	1,25 %	80
Автомобілі	14,29 %	7
Обладнання касове	16,67 %	6
Оргтехніка (крім телефонів, факсів)	20,0 %	5
Комп'ютерна техніка ( у т.ч. периферійні пристрої, комп'ютерні мережі)	20,0 %	5
Телефони, факси	25,0 %	4
Будівлі	1,25 %	80

Амортизація за об'єктами основних засобів (по кожному об'єкту) нараховується щомісячно з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання. Нарухування амортизації припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем їх вибуття.

В 2007 році переоцінка первісної вартості, методи нарахування амортизації та перегляд корисного використання основних засобів не проводилися.

Банк не переглядав в 2007 році термін корисного використання основних засобів.

#### *Лізинг основних засобів*

##### **Фінансовий лізинг.**

Основні засоби в фінансовий лізинг (оренду) банком не надавались .

##### **Оперативний лізинг.**

*Облікова політика щодо оперативного лізингу - банк лізингоодержувач.*

Прийняті в оперативний лізинг основні засоби обліковуються на позабалансовому рахунку 9840. Наруховані лізингові платежі обліковуються на рахунку 3678.

*Облікова політика щодо оперативного лізингу - банк лізингодавець.*

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг ведеться на окремому субрахунку 4400. Банк на ці основні засоби нараховує амортизацію згідно норм, вказаних у п. 1.13. цієї Примітки.

В 2007 році Банк надавав в оперативний лізинг (оренду) частину приміщень в містах Львів, Чернігів та Вінниця.

Належна за користування об'єктом операційної оренди плата визнається іншим операційним доходом відповідного звітнього періоду на прямолінійній основі впродовж терміну оренди.

Методи оцінки наданих в оперативний лізинг (оренду) приміщень ґрунтувались на розрахунках мінімального орендного платежу.

#### **Примітка 1.14. Резерви**

Формування загальних резервів банку здійснюється згідно Статуту банку.

При формуванні спеціальних резервів під кредити та позабалансові зобов'язання банк керується "Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затверджених Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

Формування спеціального резерву на відшкодування можливих збитків банків від операцій з цінними паперами здійснюється згідно Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів, затвердженого Постановою Правління НБУ № 561 від 17.12.2003 р.,

Формування спеціального резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості здійснюється згідно Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 13.12.2002 № 505.

Крім того, банк формує резерви на покриття майбутніх витрат за невикористаними відпустками працівників відповідно до НП(С)БО 26 "Виплати працівникам" та обліковує на рахунку 3658.

#### **Примітка 1.15. Податок на прибуток**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі капіталу. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

#### **Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені у акціонерів**

Протягом звітнього року банк не здійснював викуп власних акцій.

#### **Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін**

Операції з пов'язаними сторонами проводились згідно Ставок і Тарифів, затверджених рішенням Правління ВАТ "Універсал Банк". Умови залучення депозитів від пов'язаних сторін не відрізнялись від умов, що діяли протягом звітнього періоду для клієнтів банку. Умови надання кредитів пов'язаним сторонам не завдають шкоди фінансовому стану банку та є прибутковими.

#### **Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

У звітному періоді взаємозалік між статтями активів та пасивів у ВАТ "Універсал Банк" не проводився.

#### **Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування**

Протягом звітнього року банком від імені клієнтів ф'ючерсні контракти не укладались. Операції хеджування (у чистому розумінні цього інструменту) банком не проводились.

#### **Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу**

Операції з простими та потенційними простими акціями після дати балансу банком не проводились.

**Примітка 1.22. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Зовнішнім аудитором ВАТ “Універсал Банк” є аудиторська фірма “Аудит-Сервіс Інс”. З ТОВ "Аудит-Сервіс Інс" укладено договір № б/н від 31.10.2007 на надання аудиторських послуг.

Аудит фінансової звітності за 2007 рік проведено аудиторською фірмою «Аудит-Сервіс Інс» ліцензія на аудиторську діяльність АБ №000036, директором по аудиту Орловою Валентиною Кузьмівною, сертифікат аудитора №0000003 виданий рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 27.12.2006р. №170 про що складено аудиторський висновок.

Аудиторський висновок додається до фінансової звітності.

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08



**Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	25 012	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	10 023	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	300 000	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>335 035</b>	<b>0</b>
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>335 035</b>	<b>0</b>

**Казначейські цінні папери, що перебувають у власності банку :**

Рядок	Вид цінних паперів	Код цінних паперів	Балансова вартість, тис. грн.	Дата погашення
1	ОВДП 2-го розміщення	UA3B00020800	5 012	02.01.2008
2	ОВДП 1-го розміщення	UA4000014070	10 023	17.12.2008
3	Депозитні сертифікати НБУ	8271	20 000	12.03.2008
4	Депозитні сертифікати НБУ	8248	100 000	27.02.2008
5	Депозитні сертифікати НБУ	8249	200 000	27.02.2008
	<b>Усього</b>		<b>335 035</b>	

**Примітка 3. Кошти в інших банках**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти на вимогу в інших банках	27 365	38 042
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках:	0	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	20 200	1 995
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>47 565</b>	<b>40 037</b>
6	Резерв під заборгованість інших банків	(1 192)	0
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>46 373</b>	<b>40 037</b>

Дані про суми резерву, сформованого за міжбанківськими кредитами ВАТ “Універсал Банк” станом на 01.01.08.

(тис.грн.)

Категорія кредиту	Резидентність	Залишкова сума на звітну дату	Забезпечення за угодою	Забезпечення, що береться до розрахунку	Коефіцієнт резервування (%)	Сформований резерв на звітну дату
Стандартний	Резиденти	7 586	0	0	1	76
Під контролем	Резиденти	12 625	0	0	5	631
Субстандартний	Резиденти	0	0	0	20	0
Сумнівний	Резиденти	0	0	0	50	0
Безнадійний	Резиденти	0	0	0	100	0
<b>Усього</b>		<b>20 211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>707</b>

Дані про суми резерву, сформованого за кореспондентськими рахунками ВАТ “Універсал Банк” станом на 01.01.08.

(тис.грн.)

	Група	Залишкова сума на звітну дату	Коефіцієнт резервування (%)	Сформований резерв на звітну дату
Стандартний	1	2 327	0	0
Стандартний	2	24 242	2	485
Нестандартний	3	0	10	0
Нестандартний	4	0	20	0
Нестандартний	5	0	30	0
Нестандартний	6	0	40	0
Нестандартний	7	0	50	0
Нестандартний	8	0	100	0
Стандартний	В інших банках резидентах	785	0	0
<b>Усього</b>		<b>27 354</b>		<b>485</b>

#### Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери	27 664	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	2 304	8 541
3	<b>Усього</b>	<b>29 968</b>	<b>8 541</b>

Цінні папери, які перебували в торговому портфелі банку станом на 31 грудня звітного року не були предметом застави та не використовувались у операціях репо.

#### Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	12	12
3	<b>Усього</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
5	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

Цінні папери, які перебували в торговому портфелі банку на продаж станом на 31 грудня звітного року не були предметом застави та не використовувались у операціях репо.

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Овердрафт, у тому числі:	26 049	1 920
1.1	сумнівні	0	0
1.2	прострочені	0	24
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1	сумнівні	0	0
3.2	прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	1 808	0
4.1	сумнівні	0	0
4.2	прострочені	0	0
5	Кредити, в поточну діяльність, у тому числі:	1 448 140	354 113
5.1	сумнівні	4 429	5 543
5.2	прострочені	14 016	4 189
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	21 812	32 225
6.1	сумнівні	0	0
6.2	прострочені	15	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	750 472	64 715
7.1	сумнівні	0	0
7.2	прострочені	931	46
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1	сумнівні	0	0
8.2	прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	сумнівні	0	0
9.2	прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>11</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>2 248 281</b>	<b>452 973</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(73 703)	(18 802)
<b>13</b>	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>2 174 578</b>	<b>434 171</b>

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2007 рік	2006 рік
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>18 802</b>	<b>16 526</b>
<b>2</b>	<b>Відрахування у резерви під:</b>	<b>149 470</b>	<b>17 014</b>
2.1	нестандартну заборгованість	118 705	16 099
2.2	стандартну заборгованість	30 765	915
<b>3</b>	<b>Списання активу за рахунок резервів (зазначити яких саме)</b>	<b>0</b>	<b>(94)</b>
<b>4</b>	<b>Зменшення резерву під:</b>	<b>(94 570)</b>	<b>(14 644)</b>
4.1	нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля);	(75 865)	(14 411)
4.2	стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або погашення).	(18 705)	(233)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець 31 грудня</b>	<b>73 702</b>	<b>18 802</b>

У звітному році не відбувалось повернення раніше списаних кредитів

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

( тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	12 740	0,57	18 303	4.04
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0,00	0	0.00
3	Риболовство, діяльність рибозплідників і рибних ферм; послуги, пов'язані з рибним господарством	05	0	0,00	45	0.01
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	0	0,00	0	0.00
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0,00	0	0.00
6	Видобування уранової руди	12	0	0,00	0	0.00
7	Видобування металевих руд	13	0	0,00	99	0.02
8	Інші галузі добувної промисловості	14	440	0,02	3 380	0.75
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	24 322	1,08	12 320	2.72
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0,00	0	0.00
11	Текстильне виробництво	17	0	0,00	0	0.00
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	29	0,00	0	0.00
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	309	0,01	586	0.13
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	3 796	0,17	4 402	0.97
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	0	0,00	0	0.00
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	21 967	0,98	336	0.07
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0,00	0	0.00
18	Хімічне виробництво	24	17 648	0,78	0	0.00
19	Виробництво гумових та	25	5 740	0,26	0	0.00

	пластмасових виробів					
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	11 039	0,49	1 121	0.25
21	Металургійне виробництво	27	0	0,00	0	0.00
22	Виробництво готових металевих виробів	28	440	0,02	386	0.09
23	Виробництво машин та устаткування	29	967	0,04	7	0.00
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	363	0,02	0	0.00
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	0	0,00	0	0.00
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0,00	30	0.01
27	Виробництво медичної техніки, вимірних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	7	0,00	16	0.00
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	0	0,00	0	0.00
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0,00	0	0.00
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	415	0,02	227	0.05
31	Оброблення відходів	37	1 401	0,06	1 418	0.31
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	544	0,02	0	0.00
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	0	0,00	0	0.00
34	Будівництво	45	14 341	0,64	28 860	6.37
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	43 219	1,92	11 059	2.44
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	73 222	3,26	76 047	16.79
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	6 646	0,30	13 311	2.94
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	2 577	0,11	88	0.02
39	Діяльність наземного транспорту	60	9 543	0,42	4 799	1.06
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0,00	0	0.00
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0,00	0	0.00
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	1 781	0,08	67	0.01
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	1 411	0,06	766	0.17
44	Грошове та фінансове посередництво	65	22 469	1,00	3 557	0.79
45	Страховання	66	25 250	1,12	0	0.00
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	10 100	0,45	30	0.01
47	Операції з нерухомим майном	70	2 411	0,11	3 527	0.78
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	37 356	1,66	4 681	1.04
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	776	0,03	515	0.11
50	Дослідження та розробки	73	0	0,00	0	0.00
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку,	74	3 164	0,14	1 414	0.31

	інжинірингу; надання послуг підприємствам					
52	Державне управління	75	0	0,00	0	0.00
53	Освіта	80	2 248	0,10	0	0.00
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	4 500	0,20	100	0.02
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0,00	11	0.00
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0,00	5	0.00
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	70	0,00	1 147	0.25
58	Надання індивідуальних послуг	93	1 100	0,05	3 205	0.71
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0.00
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0.00	0	0.00
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0.00	0	0.00
62	Кредити, надані фізичним особам		1 883 930	83.79	257 108	56.76
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0.00	0	0.00
<b>64</b>	<b>Усього</b>		<b>2 248 281</b>	<b>100</b>	<b>452 973</b>	<b>100</b>

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів:				
	СП ТОВ "АПК Виноградів"	3 051	31.12.2008	28.02.2005	2 079
	СП ТОВ "АПК Виноградів"	767	31.12.2008	28.02.2005	388
	ПП "Вікторія"	38	30.09.2004	11.04.2006	6
	ПП "Вікторія"	3	09.09.2007	11.04.2006	3
	ТзОВ «Цегельний завод Судова Вишня»	30	12.05.2003	22.05.2003	0
	ЗАТ «Цукор-Поділля»	309	01.07.2004	30.06.2003	258
	3.ТзОВ «Мобітех» 4.ПП «Тоа»	36 50	03.01.2006 05.10.2005	30.09.2003 30.09.2003	16 18
1.1	З них пов'язаним особам	0	0	0	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів:	231			74

2	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
3	<b>Усього</b>	<b>4 515</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 842</b>

Не здійснюються нарахування відсотків за станом на кінець дня 31 грудня звітного року по кредитах фізичних осіб в кількості 141 на суму – 231 тис.грн., сума відсотків – 73 тис.грн.

**Таблиця 6.5 Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України**

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	<b>2 248 281</b>	100	<b>452 973</b>	100

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

### Таблиця 9.1.1 Основні засоби за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надішло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		Первісна (переоц.) вартість	Знос	5	у тому числі		Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос		Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					6	Зли												тять	Звершені капітальні інвестиції	19	20
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
1	Земельні ділянки	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0		
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Будинки, споруди , та передавальні пристрої	27 973	(1 477)	1 370	0	1 370	0	0	0	(376)	0	0	0	29 343	(1 853)	0	0	1 121	(220)		
4	Машини та обладнання	5 359	(3 085)	12 764	0	12 763	0	0	0	(818)	0	0	0	18 123	(3 903)	0	0	0	0		
5	Транспортні засоби	1 655	(643)	196	0	196	0	0	78	(46)	(243)	0	0	1 773	(840)	0	0	0	0		
6	Інструменти , прилади, інвентарь, меблі	4 029	(1 991)	4 300	0	4 300	0	0	2	(2)	(662)	0	0	8 327	(2 651)	0	0	0	0		
7	Інші основні засоби	811	(449)	2 484	0	2 482	0	0	0	0	(155)	0	0	3 295	(604)	0	0	0	0		
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	1 255	(1 255)	446	0	446	0	0	5	(5)	(446)	0	0	1 696	(1 696)	0	0	0	0		
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Інші необоротні матеріальні активи	941	(94)	3	0	3	0	0	0	0	(67)	0	0	944	(161)	0	0	0	0		
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>42 084</b>	<b>(8 994)</b>	<b>21 563</b>	<b>0</b>	<b>21 560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85</b>	<b>(53)</b>	<b>(2 767)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63 562</b>	<b>(11 708)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 121</b>	<b>(220)</b>		

Примітка:

Первісна (переоцінена) вартість основних засобів повністю амортизованих – 4 994

тис.грн.

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (позабал.рахунок 9840) – 153 625 тис.грн.



Таблиця 9.1.2 Основні засоби за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надішло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		Первісна (переоц.) вартість	Знос	у тому числі	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос		Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Первісна (переоц.) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
																		Первісна вартість	Знос	Первісна вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди, та передавальні пристрої	25 004	(1 128)	2 975	0	2 975	0	0	6	(4)	(353)	0	0	0	0	27 973	(1 477)	0	0	4 978	(204)
4	Машини та обладнання	4 561	(2 350)	828	0	828	0	0	37	(37)	(779)	0	0	+7	-6	5 359	(3 086)	0	0	0	0
5	Транспортні засоби	1 549	(425)	148	0	148	0	0	42	(24)	(242)	0	0	0	0	1 655	(643)	0	0	0	0
6	Інструменти, прилади, інвентарь, меблі	3 708	(1 382)	404	0	404	0	0	41	(41)	(667)	0	0	-42	-17	4 029	(1 991)	0	0	0	0
7	Інші основні засоби	702	(343)	135	0	135	0	0	61	(59)	(141)	0	0	+35	+23	811	(448)	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	915	(915)	360	0	360	0	0	20	(20)	(360)	0	0	0	0	1 255	(1 255)	0	0	0	0
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	315	(40)	627	0	627	0	0	1	0	(54)	0	0	0	0	941	(94)	0	0	0	0
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>36 815</b>	<b>(6 583)</b>	<b>5 477</b>	<b>0</b>	<b>5 477</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208</b>	<b>(185)</b>	<b>(2 596)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 084</b>	<b>(8 994)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 978</b>	<b>(204)</b>

Примітка:

Первісна (переоцінена) вартість основних засобів повністю амортизованих – 2 280 тис.грн.

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (позабал.рахунок 9840) – 3 595 тис.грн.

Таблиця 9.2.1 Нематеріальні активи за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надішло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація	у тому числі			Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоц.) вартість	Накопичена амортизація
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	30	(6)	0	0	0	0	0	0	0	(6)	0	0	0	0	30	(12)
2	Права на знаки для товарів і послуг	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
3	Авторські та суміжні з ними права	511	(202)	5 609	0	5 609	0	0	0	0	(83)	0	0	0	0	6 120	(285)
3.1	у тому числі: програмне забезпечення	511	(202)	5 609	0	5 609	0	0	0	0	(81)	0	0	0	0	6 120	(283)
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	542	(208)	5 609	0	5 609	0	0	0	0	(89)	0	0	0	0	6 151	(297)
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)																
7	Гудвіл (рахунок 4321)																

Таблиця 9.2.2 Нематеріальні активи за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надішло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		у тому числі	Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном	30	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	30	(6)	
2	Права на знаки для товарів і послуг	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	
3	Авторські та суміжні з ними права	284	(172)	235	0	235	0	0	8	(8)	38	0	0	0	0	511	(202)	
3.1	у тому числі: програмне забезпечення	284	(172)	235	0	235	0	0	8	(8)	38	0	0	0	0	511	(202)	
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Усього	315	(172)	235	0	235	0	0	8	(8)	44	0	0	0	0	542	(208)	
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)																	
7	Гудвіл (рахунок 4321)																	

**Таблиця 9.3.1 Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію необоротними активами за 2007 р.**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>За рік (оборот за дебетом)</b>	<b>На кінець року (залишок)</b>
1	Капітальне будівництво	5 993	16 093
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	19 755	11
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	449	3
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	5 609	0
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>31 806</b>	<b>16 107</b>

**Таблиця 9.3.2 Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію необоротними активами за 2006 р.**

(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>За рік (оборот за дебетом)</b>	<b>На кінець року (залишок)</b>
1	Капітальне будівництво	2 894	11 470
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	1 450	0
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	337	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	235	0
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>4 916</b>	<b>11 470</b>

## Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік
		Усього	У т.ч.: термін погашення понад 365 днів	
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0
2.	Казначейські цінні папери	2 862	0	0
3.	Кошти в інших банках	661	0	16
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	68	0	4
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	28 861	0	8 325
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8.	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9.	Інші	116	0	161
10.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
<b>11.</b>	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>32 568</b>	<b>0</b>	<b>8 506</b>
12.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(5 264)	-	(1 204)
<b>13.</b>	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>27 304</b>	<b>0</b>	<b>7 302</b>

## Примітка 11. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	17 777	379
3	Витрати майбутніх періодів	1 547	408
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	136	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	22	12
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 822	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1.	Для клієнтів	0	0
7.2.	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	25
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1	0
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	33
11	Інші	6 758	959
<b>12</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>32 063</b>	<b>1 817</b>
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	0	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(51)	(102)
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>32 012</b>	<b>1 715</b>

Рядок 11. **Інші** в сумі **6 758** тис.грн. складається з:

- заборгованості за операціями з клієнтами - 100 тис. грн.;
- заборгованості за операціями з платіжними картками – 807 тис.грн.;
- заборгованості за господарською діяльністю банку – 5 851 тис.грн.

### Примітка 13. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	94 153	65 376
1.1	Кошти на вимогу	91 612	59 805
1.2	Строкові кошти	2 541	5 571
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	610 552	354 874
2.1	Кошти на вимогу	186 620	18 762
2.2	Строкові кошти	423 932	336 112
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	1 000	480
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	26 493	11 980
4.1	Кошти на вимогу	17 412	5 795
4.2	Строкові кошти	9 081	6 185
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	1 158	732
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>733 356</b>	<b>433 442</b>

Рядок 5. Інші зобов'язання перед клієнтами в сумі **1 158** тис.грн. складається з:

- зобов'язання за розрахунками за цінними паперами – 192 тис.грн.;
- зобов'язання за прийнятими платежами – 4 тис.грн.;
- зобов'язання за недіючими рахунками – 23 тис. грн.;
- інша заборгованість за операціями з клієнтами банку – 396 тис.грн.;
- зобов'язання за картковими рахунками – 543 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року гарантійні депозити не залучено.

### Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Кошти банків	532	122
2	Кошти клієнтів	9 324	5 794
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	5 488	27
6	Інші	641	32
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>15 985</b>	<b>5 975</b>

### Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Субординований борг	50 500	0
2	Доходи майбутніх періодів	85	82
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1 799	29
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	3 628	288
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	526	358
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0

8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	36	36
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 763	5
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	689	672
12	Інші	6 575	107
13	<b>Усього</b>	<b>66 601</b>	<b>1 577</b>

Рядок 12. Інші в сумі 6 575 тис.грн. складається з:

- кошти до з'ясування – 6 575 тис.грн.

**Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	689	672
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	<b>Усього</b>	<b>689</b>	<b>672</b>

**Примітка 17. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	<b>Статутний капітал зареєстрований</b>	487 712	55 000
1.1	<b>Число акцій - усього, з них :</b>	48 771 197	5 500 000
1.1.1	Простих акцій	48 771 197	5 500 000
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	<b>Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них :</b>	<b>487 712</b>	<b>55 500</b>
3.1	Число акцій –усього, з них:	48 771 197	5 500 000
3.1.1	Простих акцій	48 771 197	5 500 000
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.

Тел. 391-57-08

### Примітка 19. Процентний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	5 913	772
2	За кредитами клієнтам	151 707	58 833
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	586	303
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	3 032	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
6	Інший	0	0
7	<b>Усього</b>	<b>161 238</b>	<b>59 908</b>

### Примітка 20. Процентні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(20 996)	(1 856)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(48 233)	(35 064)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(1 713)	(836)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	(1 868)	0
6	<b>Усього</b>	<b>(72 810)</b>	<b>(37 756)</b>

### Примітка 21. Торговельний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	42 942	2 081
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	2 800	174
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	45 742	2 255
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6 170	1 637
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	<b>Усього торговельного доходу</b>	<b>51 912</b>	<b>3 892</b>

### Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	215	61
3	<b>Усього</b>	<b>215</b>	<b>61</b>



### Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(16 141)	(5 188)
2	Амортизація (примітка 9)	(2 856)	(2 640)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(18)	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 475)	(760)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 161)	(1 505)
6	Інші	(2 047)	(1 341)
7	<b>Усього</b>	<b>(24 698)</b>	<b>(11 434)</b>

Рядок 6. **Інші** в сумі **2 047** тис.грн. складається з:

- витрат на спонсорство та добродійність – 20 тис.грн.;
- інших адміністративних витрат (членських внесків, витрат на страхування майна, витрат на інформаційні та нотаріальні послуги) – 2 027 тис. грн.,

### Примітка 24. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(40 494)	(10 830)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(11 383)	(3 610)
3	Витрати на підготовку кадрів	(6)	(5)
4	Витрати на спеодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(818)	(106)
6	<b>Усього</b>	<b>(52 701)</b>	<b>(14 551)</b>
7	Середня кількість працівників протягом року	680	482

**Таблиця 11.1. Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками**

За 2007 та 2006 рік відсутні збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками.

## Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(1 169)	19
1.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>1</b>	<b>Усього</b>	<b>(1 169)</b>	<b>19</b>
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(55 500)	(2 361)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>(55 500)</b>	<b>(2 361)</b>
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5 )		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	50	283
5.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>50</b>	<b>283</b>
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(4 058)	(808)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(4 058)</b>	<b>(808)</b>
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	671	4 161
8	Повернення списаних інших активів	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>671</b>	<b>4 161</b>
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(60 006)</b>	<b>1 294</b>

## Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(11 043)	(2 459)
2	Відстрочений податок на прибуток	6 483	191
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(4 560)</b>	<b>(2 268)</b>

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	7 738	9 073
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 935	2 268
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	364	590
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	(511)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	2 357	568
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(0)	(431)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	714	647
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(810)	(863)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>4 560</b>	<b>2 268</b>

У таблиці статті розраховуються, виходячи із ставки оподаткування.

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	8 937	938
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	35 748	3 752
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	2 296	775
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	9 184	3 100

**Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Розрахунок статті (рахунки)</b>
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)*	3 178 030,52
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	14 272 791
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	3 178 030,52
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	-
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	14 272 791
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,22

\* – привілейовані акції банком не випускалися.

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість акцій, які перебувають в обігу (к.6 х к.7)
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	01.01.07	Кількість акцій на початок року	5 500 000	0	0	5 500 000	291/365	4 384 932
2	19.10.07	Випуск нових акцій	43 271 197	0	0	48 771 197	74/365	9 887 859
3		Придбання власних акцій	0	0	0	0	-	-
4		Коригування:						-
5		Сплата дивідендів простими акціями	0	0	0	0	-	-
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною, нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	0	0	0	0	-	-
7		Зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0	-	-
8		Збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0	-	-
9	31.12.07	Кількість акцій на кінець звітного року	48 771 197	0	0	48 771 197	365/365	-
<b>10</b>	<b>Середньорічна кількість простих акцій в обігу</b>							<b>14 272 791</b>

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколау

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.

Тел. 391-57-08

## Примітка 29.Звітні сегменти

Таблиця 29.1.Інформація за основними сегментами банківської діяльності

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів								Вилучення		Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Інвестиційна банківська діяльність		Інші операції					
		Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	102 729	42 268	122 818	30 677	0	0	9 905	3 553	0	0	235 452	102 729
1.1	Процентні доходи	43 652	30 764	117 586	29 144	0	0	0	0	0	0	161 238	43 652
1.2	Комісійні доходи	13 335	9 249	5 232	1 533	0	0	0	0	0	0	18 567	13 335
1.3	Дивіденди, що отримані від інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Дохід від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	215	61	0	0	215	0
1.5	Інші доходи	0	0	0	0	0	0	3 520	1 855	0	0	3 520	0
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	45 742	2 255	0	0	0	0	6 170	1 637	0	0	51 912	45 742
1.7	Повернення раніше списаних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Дохід від інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
3	Усього доходу	102 729	42 268	122 818	30 677	0	0	9 905	3 553	0	0	235 452	102 729
4	Витрати звітних сегментів, з них:	42 062	1 489	92 804	35 304	0	0	92 848	30 632	0	0	227 714	42 062
4.1	Процентні витрати	26 512	3 794	46 298	33 964	0	0	0	0	0	0	72 810	26 512
4.2	Комісійні витрати	2 050	330	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050	2 050
4.3	Втрати від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Резерви під кошти в інших банках	1 169	(19)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 169	1 169
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	8 994	1 021	46 506	1 340	0	0	0	0	0	0	55 500	8 994
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	у портфелі банку до погашення												
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(50)	(283)	0	0	0	0	0	0	0	0	(50)	(50)
4.9	Резерви під нараховані доходи	4 059	808	0	0	0	0	0	0	0	0	4 059	4 059
4.10	Резерви під інші активи	(672)	(4 162)	0	0	0	0	0	0	0	0	(672)	(672)
4.11	Загальні адміністративні витрати	0	0	0	0	0	0	77 399	25 985	0	0	77 399	0
4.12	Інші витрати	0	0	0	0	0	0	15 449	4 647	0	0	15 449	0
5	Витрати на користь інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
6	Усього витрат	42 062	1 489	92 804	35 304	0	0	92 848	30 632	0	0	227 714	42 062
7	Результат сегмента	60 667	40 779	30 014	(4 627)	0	0	(82 943)	(27 079)	0	0	7 738	60 667
8	Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 560	0
9	Чистий прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 178	0
10	Інша інформація за сегментами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0	31 806	4 916	0	0	31 806	0
10.2	Амортизаційні відрахування	102 729	42 268	122 818	30 677	0	0	9 905	3 553	0	0	235 452	102 729

Таблиця 29.2. Активи і зобов'язання звітних сегментів.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Активи		
1	Послуги корпоративним клієнтам	873 346	257 795
2	Послуги фізичним особам	1 909 997	261 832
3	Інвестиційна банківська діяльність	0	0
4	Нерозподілені активи	102 388	44 461
5	Усього активів	2 885 731	564 088
	Зобов'язання		
6	Послуги корпоративним клієнтам	(1 685 895)	(123 329)
7	Послуги фізичним особам	(620 488)	(361 162)
8	Інвестиційна банківська діяльність	0	0
9	Нерозподілені зобов'язання	(66 070)	(2 226)
10	Усього зобов'язань	(2 372 453)	(486 717)

До складу статті “Нерозподілені активи” входить:

- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Запаси матеріальних цінностей;
- Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
- Готівкові кошти Банку
- Сформовані резерви під активні операції

До складу статті “Нерозподілені зобов'язання” входить:

- Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю;
- Субординований борг

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Галатюк Т.  
Тел. 391-57-77



## Примітка 30. Потенційні зобов'язання на кінець року

### Примітка 30.1 Потенційні зобов'язання на кінець 2007 року

#### 1. Заяви по позовних вимогах ВАТ «Універсал Банк», які розглядалися в судовому порядку в 2007 році

Станом на 31.12.2007 року позовних вимог ВАТ «Універсал Банк», що перебувають в позовному та наказовому провадженні, близько 300 на загальну суму близько 18 860 тис.грн.

Предмет вимоги	Боржник	Стан справи
Відшкодування збитків в сумі 2 400 тис. грн.	ТзОВ «Центр Форум»	Рішенням Апеляційного суду в позові відмовлено. Ухвалою Вищого господарського суду Позивачу повернено касаційну скаргу у зв'язку із несплатою держмита.
Про визнання недійсним договорів	ТзОВ «Бут»	Справа продовжує слухатися в суді
Визнання недійсним договору купівлі продажу	Перший заступник прокурора Вінницької області в інтересах держави в особі Держком резерву	Рішенням Господарського суду Вінницької області в позові відмовлено. Триває апеляційний розгляд справи, наступне засідання призначено на січень 2008 року
Позовна заява про виключення даних з ЄС «Реєстр позичальників» та відшкодування моральної шкоди в 20 тис. грн.	Ядченко О.О.	06.12.2007 отримано позовну заяву. Розгляд справи ще не призначено.
Позов щодо розірвання Договору оренди від 14.01.2003 р., у зв'язку з тим, що Сторони не дійшли згоди по орендній платі	ТзОВ «Браво-Б»	25.12.2007 отримано позовну заяву. Розгляд справи ще не призначено.
Позов про визнання права на майно та звільнення майна з-під арешту	Головатенко В.В.	11.12.2007 отримано позовну заяву. Розгляд справи ще не призначено.
Про визнання недійсним договору застави	Ямпільське ХПП	Рішенням від 13.03.2007 року в позові відмовлено.

#### 1. Позовні вимоги до ВАТ «Універсал Банк» станом на 31.12.2007 року:

Станом на 31.12.2007 року перебуває в розгляді 8 судових позовів до банку на загальну суму 2 429 501,56.грн.

#### 3. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік
1.	Гарантії надані	4 711
2.	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	140 791
	- первинний строк погашення - до 1 року:	37 097
	- первинний строк погашення - більше 1 року	103 694
3.	Акредитиви	0
4.	Авалі	0

#### 4. Активи заставлені

Станом на 31 грудня 2007 року на рахунку 9510 обліковувалися надані у заставу майнові права на грошові кошти – міжбанківські кредити, а саме :

(тис.грн.)

Вид застави	Заставодержатель	Валюта	Сума
Майнові права на депозит	ВАТ Банк «БІГ Енергія»	USD	9 999
Майнові права на кредит	ТОВ УКБ «Камбіо»	USD	10 201
<b>Всього</b>			<b>20 200</b>

#### 5. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Зобов'язання банку, по оплаті орендних платежів станом за 31.12.2007 року, складають:

- до 1 року - 19 882 тис. грн,
- від 1 року до 5 років - 132 624 тис.грн,
- більше 5 років - 1 119 тис.грн.

#### Примітка 30.2 Потенційні зобов'язання на кінець 2006 року

##### 1. Розгляд справ в суді.

Станом за 31.12.2006 року перебувало в розгляді 4 судових позови до банку на загальну суму 8 534 тис.грн.

##### 2. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік
1.	Гарантії надані	32 252
2.	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	25 669
2.1	- первинний строк погашення - до 1 року:	8 378
2.2	- первинний строк погашення - більше 1 року	17 291
3.	Акредитиви	0
4.	Авалі	32

#### 3. Активи заставлені

Станом на 31 грудня 2006 року на рахунку 9510 обліковувалися надані у заставу майнові права на грошові кошти – міжбанківські кредити, а саме :

(тис.грн.)

Вид застави	Заставодержатель	Валюта	Сума
Майнові права на кредит	АКБ "Надра"	Грн.	2 150
<b>Всього</b>			<b>2 150</b>

Станом за 31.12.2006 року банком надані в заставу грошові кошти, які розміщені в інших банках, розпорядження якими обмежено.

#### 4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Зобов'язання банку, по оплаті орендних платежів станом за 31.12.2006 року, складають:

- до 1 року - 3 024 тис. грн,
- від 1 року до 5 років - 2 913 тис.грн,
- більше 5 років - 567 тис.грн.

Голова Правління ВАТ "Універсал Банк"

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ "Універсал Банк"

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

## Примітка 31. Географічний ризик

Таблиця 31.1. Географічний ризик за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	159 993	0	0	159 993
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	335 035	0	0	335 035
3	Кошти в інших банках	19 804	26 299	270	46 373
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	29 968	0	0	29 968
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	0	0	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 164 428	10 034	116	2 174 578
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	73 815	0	0	73 815
10	Нараховані доходи до отримання	26 661	641	2	27 304
11	Відстрочений податковий актив	6 641	0	0	6 641
12	Інші активи	32 012	0	0	32 012
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 848 369</b>	<b>36 974</b>	<b>388</b>	<b>2 885 731</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків	43 500	1 513 011	0	1 556 511
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	728 763	4 083	510	733 356
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	14 970	1 014	1	15 985
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	16 101	50 500	0	66 601
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>803 334</b>	<b>1 568 608</b>	<b>511</b>	<b>2 372 453</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 045 035</b>	<b>(1 531 634)</b>	<b>(123)</b>	<b>513 278</b>
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	4 711	0	0	4 711
25	Зобов'язання з кредитування	140 363	328	100	140 791
26	Акредитиви	0	0	0	0
27	Інші	1 809 546	(105 378)	(2 186)	1 701 982
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>1 954 620</b>	<b>(105 050)</b>	<b>(2 086)</b>	<b>1 847 484</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>3 999 655</b>	<b>(1 636 684)</b>	<b>(2 209)</b>	<b>2 360 762</b>

Голова Правління ВАТ "Універсал Банк"

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ "Універсал Банк"

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

Таблиця 31.2. Географічний ризик за 2006 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	26 478	0	0	26 478
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	39 975	43	19	40 037
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	8 541	0	0	8 541
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	0	0	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	434 171	0	0	434 171
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	44 894	0	0	44 894
10	Нараховані доходи до отримання	7 302	0	0	7 302
11	Відстрочений податковий актив	938	0	0	938
12	Інші активи	1 715	0	0	1 715
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>564 026</b>	<b>43</b>	<b>19</b>	<b>564 088</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків	10 620	34 328	0	44 948
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	431 514	532	1 396	433 442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	5 852	123	0	5 975
20	Відстрочені податкові зобов'язання	775	0	0	775
21	Інші зобов'язання	1 577	0	0	1 577
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>450 338</b>	<b>34 983</b>	<b>1 396</b>	<b>486 717</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>113 688</b>	<b>(34 940)</b>	<b>(1 377)</b>	<b>77 371</b>
	Позабалансові статті				
24	Гарантії	32 252	0	0	32 252
25	Зобов'язання з кредитування	25 669	0	0	25 669
26	Акредитиви	0	0	0	0
27	Інші	595 361	0	0	595 361
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>653 282</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>653 282</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>766 970</b>	<b>(34 940)</b>	<b>(1 377)</b>	<b>730 653</b>

Голова Правління ВАТ "Універсал Банк"

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ "Універсал Банк"

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08

## Примітка 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	116 736	4 596	38 112	319	230	159 993
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	335 035	0	0	0	0	335 035
3	Кошти в інших банках	390	4 159	41 499	266	59	46 373
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	29 968	0	0	0	0	29 968
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	374 444	56 597	1 458 059	0	285 478	2 174 578
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	73 815	0	0	0	0	73 815
10	Нараховані доходи до отримання	9 294	546	16 193	0	1 271	27 304
11	Відстрочений податковий актив	6 641	0	0	0	0	6 641
12	Інші активи	27 539	85	4 388	0	0	32 012
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>973 874</b>	<b>65 983</b>	<b>1 558 251</b>	<b>585</b>	<b>287 038</b>	<b>2 885 731</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	43 500	8 903	1 232 248	0	271 860	1 556 511
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	442 491	55 264	232 780	0	2 821	733 356
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані, банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	10 773	1 094	4 082	0	36	15 985
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	7 730	1 789	57 082	0	0	66 601
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>504 494</b>	<b>67 050</b>	<b>1 526 192</b>	<b>0</b>	<b>274 717</b>	<b>2 372 453</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>469 380</b>	<b>(1 067)</b>	<b>32 059</b>	<b>585</b>	<b>12 321</b>	<b>513 278</b>
<b>24</b>	<b>Чиста позабалансова позиція за умовними сумами</b>	<b>3 543 748</b>	<b>(23 463)</b>	<b>(1 321 156)</b>	<b>0</b>	<b>(351 645)</b>	<b>1 847 484</b>

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер АБ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.

Таблиця 32.2.Валютний ризик за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	17 791	1 215	7 440	17	15	26 478
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	36 062	2 302	1 640	30	3	40 037
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	8 541	0	0	0	0	8 541
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	12
6	Кредити та заборгованість клієнтів	205 021	21 596	207 554	0	0	434 171
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	44 894	0	0	0	0	44 894
10	Нараховані доходи до отримання	4 798	175	2 329	0	0	7 302
11	Відстрочений податковий актив	938	0	0	0	0	938
12	Інші активи	1 634	0	81	0	0	1 715
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>319 691</b>	<b>25 288</b>	<b>219 044</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>564 088</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
15	Кошти банків	0	6 142	38 806	0	0	44 948
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	245 670	25 004	162 748	20	0	433 442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані, банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	2 791	755	2 429	0	0	5 975
20	Відстрочені податкові зобов'язання	775	0	0	0	0	775
21	Інші зобов'язання	1 564	0	13	0	0	1 577
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>250 800</b>	<b>31 901</b>	<b>203 996</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>486 717</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>68 891</b>	<b>(6 613)</b>	<b>15 048</b>	<b>27</b>	<b>18</b>	<b>77 371</b>
<b>24</b>	<b>Чиста позабалансова позиція за умовними сумами</b>	<b>836 395</b>	<b>(12 682)</b>	<b>(170 431)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>653 282</b>

Голова Правління ВАТ "Універсал Банк"

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ "Універсал Банк"

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.

Тел. 391-57-08

## Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1 Ризик ліквідності  
за 2007 рік

(тис. грн)

№ з/п	Назва показника	Строк погашення														усього
		на вимогу	овер найт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>1</b>	<b>Готівкові кошти</b>	<b>75 121</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 121</b>
	У тому числі:															
1.1	банкноти та монети	75 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75 116
1.2	дорожні чеки та банківські метали	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
<b>2</b>	<b>Кошти в Національному банку України</b>	<b>84 872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>84 872</b>
	У тому числі:															
2.1	кошти на вимогу	84 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 872
2.2	строкові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нараховані доходи за коштами в Національному банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України</b>	<b>25 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100 146</b>	<b>202 619</b>	<b>0</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>10 047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>337 897</b>
	У тому числі:															
3.1	у торговому портфелі банку	25 012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 012
3.2	у портфелі банку на продаж	0	0	0	100 000	200 000	0	0	0	10 023	0	0	0	0	0	310 023
3.3	у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	0	0	0	146	2 619	0	73	0	24	0	0	0	0	0	2 862
<b>4</b>	<b>Кошти в інших банках</b>	<b>27 933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 226</b>
	У тому числі:															
4.1	кошти на вимогу	27 354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 354

4.2	кошти банків у розрахунках	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
4.3	депозити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	кредити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7	довгострокові вклади (депозити), що розміщені на умовах субординованого боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.8	кредити, що надані іншим банкам за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9	короткострокові кредити	0	0	0	20 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 200
4.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.11	фінансовий лізинг (оренда)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.12	кредити овердрафт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.13	нараховані доходи за коштами в інших банках	567	0	0	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	661
<b>5</b>	<b>Операції з клієнтами</b>	<b>16 729</b>	<b>7</b>	<b>2 917</b>	<b>179 915</b>	<b>25 354</b>	<b>29 463</b>	<b>67 887</b>	<b>96 882</b>	<b>30 109</b>	<b>50 221</b>	<b>132 510</b>	<b>426 820</b>	<b>281 948</b>	<b>909 032</b>	<b>2 249 794</b>
	У тому числі:															
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	15 016	4	1 065	25 282	15 397	16 192	24 376	54 396	9 124	9 698	68 190	88 699	11 279	31	338 750
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	3	0	0	3	8	21	21	21	41	23	319	1 485	6 530	11 386	19 860
5.3	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	іпотечні кредити, що надані органам державної влади	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	кредити, що надані фізичним особам	34	0	1 431	76 985	9 052	11 839	42 097	41 020	18 186	32 949	58 021	305 189	176 941	366 827	1 140 571
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	263	62 587	888	1 370	1 377	1 336	2 666	5 139	5 766	30 441	87 064	530 778	729 675
5.8	кредити, що надані небанківським фінансовим установам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	1 676	3	157	15 057	10	41	17	109	91	2 412	213	1 006	135	11	20 937
<b>6</b>	<b>Операції з цінними паперами</b>	<b>30 049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 049</b>
	У тому числі:															
6.1	акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	2 304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 304



6.2	боргові цінні папери в торговому портфелі	27 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 664
6.3	акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
6.4	боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.5	інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.6	цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.7	нараховані доходи за операціями з цінними паперами	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68
7	<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>19 268</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 385</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 232</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 021</b>
8	<b>Фінансові та капітальні вкладення</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:															
8.1	інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2	нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 854</b>
10	<b>Основні засоби</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 165</b>	<b>9 382</b>	<b>44 234</b>	<b>67 962</b>
11	<b>Інші нараховані доходи</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53</b>
12	<b>Транзитні рахунки</b>	<b>392</b>	<b>0</b>	<b>291</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>807</b>
13	<b>Дебетові суми до з'ясування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75</b>
14	<b>Інші активи</b>	<b>288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>294</b>
15	<b>Усього активів (I)</b>	<b>279 679</b>	<b>7</b>	<b>3 283</b>	<b>305 899</b>	<b>227 973</b>	<b>29 465</b>	<b>67 960</b>	<b>105 119</b>	<b>40 472</b>	<b>50 221</b>	<b>132 510</b>	<b>446 840</b>	<b>291 331</b>	<b>953 265</b>	<b>2 934 025</b>
	З них:															
15.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	<i>67 728</i>	<i>4</i>	<i>2 760</i>	<i>285 057</i>	<i>225 344</i>	<i>29 422</i>	<i>67 871</i>	<i>96 773</i>	<i>40 041</i>	<i>47 809</i>	<i>132 297</i>	<i>425 814</i>	<i>281 814</i>	<i>909 021</i>	<i>2 611 755</i>
16	<b>Кошти Національного банку України</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:															
16.1	на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.2	кредити овернайт, що отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.3	короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.4	довгострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.5	нараховані витрати за коштами Національного банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>Кошти інших банків</b>	<b>35 609</b>	<b>0</b>	<b>584 685</b>	<b>353</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>936 396</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 557 043</b>

	У тому числі:															
17.1	кошти на вимогу	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48
17.2	кошти в розрахунках інших банків	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.3	депозити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.4	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.5	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	936 239	0	0	0	0	936 239
17.6	кредити овернайт	35 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 500
17.7	кредити овердрафт	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43
17.8	кредити, що отримані від інших банків, за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.9	короткострокові кредити	0	0	584 682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	584 682
17.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.11	нараховані витрати за коштами інших банків	19	0	3	353	0	0	0	0	0	157	0	0	0	0	532
<b>18</b>	<b>Кошти бюджету та державних цільових фондів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 011</b>
	У тому числі:															
18.1	поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.3	вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	0	0	1 000	0	0	0	0	0	0	0	1 000
18.4	нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
<b>19</b>	<b>Кошти суб'єктів господарювання</b>	<b>91 749</b>	<b>0</b>	<b>163</b>	<b>176</b>	<b>139</b>	<b>375</b>	<b>1 707</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94 309</b>
	У тому числі:															
19.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	91 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91 612
19.2	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	130	0	0	40	30	2	0	0	0	0	0	0	0	0	202
19.3	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	140	134	105	344	1 616	0	0	0	0	0	0	0	2 339
19.4	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	7	0	23	2	5	29	91	0	0	0	0	0	0	0	156
<b>20</b>	<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>196 917</b>	<b>367</b>	<b>10 228</b>	<b>51 045</b>	<b>71 313</b>	<b>90 647</b>	<b>83 306</b>	<b>113 539</b>	<b>1 142</b>	<b>0</b>	<b>852</b>	<b>31</b>	<b>41</b>	<b>35</b>	<b>619 465</b>
20.1	кошти фізичних осіб на вимогу	186 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	186 620
20.2	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	35	219	460	5 214	15 072	18 194	380	0	0	0	0	0	0	0	39 573
20.3	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	10 213	132	9 615	44 265	54 166	69 830	81 436	112 623	1 123	0	851	31	41	35	384 360

20.4	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	50	17	154	1 566	2 076	2 623	1 490	916	19	0	1	0	0	0	8 912
<b>21</b>	<b>Кошти небанківських фінансових установ</b>	<b>20 273</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>504</b>	<b>1 256</b>	<b>2 600</b>	<b>640</b>	<b>1 366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 739</b>
	У тому числі:															
21.1	на вимогу	17 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 412
21.2	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	1 405	0	0	300	850	650	240	571	0	0	0	0	0	0	4 016
21.3	довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	1 400	0	0	200	388	1 786	400	792	0	0	100	0	0	0	5 066
21.4	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	56	0	1	4	18	164	0	2	0	0	0	0	0	0	245
<b>22</b>	<b>Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 993</b>
	У тому числі:															
22.1	короткострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 500	0	0	50 500
22.2	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	493	0	0	493
22.3	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Цінні папери власного боргу, емітовані банком</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:															
23.1	на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.2	короткострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.3	короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.4	довгострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.5	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.6	нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>24</b>	<b>Субординований борг банку</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:															
24.1	субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>2 378</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>323</b>	<b>518</b>	<b>1</b>	<b>918</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 151</b>
<b>26</b>	<b>Інші нараховані витрати</b>	<b>142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>148</b>
<b>27</b>	<b>Транзитні рахунки п</b>	<b>294</b>	<b>0</b>	<b>237</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>543</b>

28	Кредитові суми до з'ясування	0	0	6 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 575
29	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань (II)	347 362	367	601 895	52 431	73 226	93 622	87 571	114 906	1 142	936 396	955	51 027	41	35	2 360 977
	З них:															
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	48 725	351	594 896	50 153	70 609	90 805	85 072	113 987	1 123	936 239	951	50 531	41	35	2 043 519
31	Невідповідність (I) - (II)	(67 683)	(360)	(598 613)	253 468	154 747	(64 158)	(19 611)	(9 787)	39 331	(886 175)	131 555	395 813	291 289	953 230	573 048
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	526 190	526 190
33	Усього пасивів (III):	347 362	367	601 895	52 431	73 226	93 622	87 571	114 906	1 142	936 396	955	51 027	41	526 225	2 887 166
34	Невідповідність (I) - (III)	(67 683)	(360)	(598 613)	253 468	154 747	(64 158)	(19 611)	(9 787)	39 331	(886 175)	131 555	395 813	291 289	427 041	46 859
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	68	0	17	348	180	142	0	0	0	0	1 732	3 176	1 405	1 179	8 247
36	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	(240)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(240)
	З них:															
37.1	вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	186
37.2	зобов'язання за спотовими і строковими фінансовими інструментами, крім інструментів валютного обміну	426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	426
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV):	(172)	0	17	348	180	142	0	0	0	0	1 732	3 176	1 405	1 179	8 007
39	Невідповідність (I) - (II + IV)	(67 510)	(360)	(598 629)	253 121	154 567	(64 300)	(19 611)	(9 787)	39 331	(886 175)	129 823	392 636	289 884	952 051	565 041
40	Невідповідність (I) - (III + IV)	(67 510)	(360)	(598 629)	253 121	154 567	(64 300)	(19 611)	(9 787)	39 331	(886 175)	129 823	392 636	289 884	425 861	38 852

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Кравець О.В.  
Тел. 391-57-77

Таблиця 33.2 Ризик ліквідності за 2006 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	Строк погашення													
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>1</b>	<b>Готівкові кошти</b>	17 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 124
	У тому числі:	17 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 118
1.1	банкноти та монети	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
1.2	дорожні чеки та банківські метали	9 354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 354
<b>2</b>	<b>Кошти в Національному банку України</b>	<b>9 354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 354</b>
	У тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кошти на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	строкові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нараховані доходи за коштами в Національному банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:														
3.1	у торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Кошти в інших банках</b>	<b>38 059</b>	<b>0</b>	<b>1 995</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 054</b>
	У тому числі:														
4.1	кошти на вимогу	38 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 035
4.2	кошти банків у розрахунках	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
4.3	депозити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	кредити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7	довгострокові вклади (депозити), що розміщені на умовах субординованого боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4.8	кредити, що надані іншим банкам за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9	короткострокові кредити	0	0	1 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 995
4.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.11	фінансовий лізинг (оренда)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.12	кредити овердрафт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.13	нараховані доходи за коштами в інших банках	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
<b>5</b>	<b>Операції з клієнтами</b>	<b>1 923</b>	<b>746</b>	<b>6 287</b>	<b>66 551</b>	<b>46 324</b>	<b>49 678</b>	<b>122 242</b>	<b>22 178</b>	<b>23 304</b>	<b>33 316</b>	<b>29 841</b>	<b>21 703</b>	<b>25 855</b>	<b>449 948</b>
	У тому числі:														
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	540	50	1 232	52 619	9 875	23 386	34 733	13 327	14 851	22 724	10 567	356	0	184 259
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	156	0	24	68	51	51	27	58	35	153	93	4 816	0	5 530
5.3	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	іпотечні кредити, що надані органам державної влади	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	кредити, що надані фізичним особам	308	657	3 270	12 612	36 182	22 137	69 422	8 559	8 251	10 179	14 610	5 820	2 237	194 245
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	1	0	7	714	163	3 967	14 724	234	168	259	4 571	10 712	23 618	59 138
5.8	кредити, що надані небанківським фінансовим установам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.9	нараховані доходи за операціями з клієнтами	917	39	1 755	537	54	138	3 336	0	0	0	0	0	0	6 776
<b>6</b>	<b>Операції з цінними паперами</b>	<b>8 527</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 527</b>
	У тому числі:														
6.1	акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	8 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 511
6.2	боргові цінні папери в торговому портфелі	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
6.4	боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.5	інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.6	цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.7	нараховані доходи за операціями з цінними паперами	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
<b>7</b>	<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>218</b>	<b>4</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>719</b>
<b>8</b>	<b>Фінансові та капітальні вкладення</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:														
8.1	інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8.2	нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>334</b>	<b>0</b>	<b>334</b>
<b>10</b>	<b>Основні засоби</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324</b>	<b>0</b>	<b>(5 277)</b>	<b>11 838</b>	<b>10</b>	<b>37 666</b>	<b>44 560</b>
<b>11</b>	<b>Інші нараховані доходи</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>116</b>
<b>12</b>	<b>Транзитні рахунки</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>740</b>
<b>13</b>	<b>Дебетові суми до з'ясування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Інші активи</b>	<b>134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>147</b>
<b>15</b>	<b>Усього активів (I)</b>	<b>75 246</b>	<b>776</b>	<b>9 322</b>	<b>66 555</b>	<b>46 349</b>	<b>49 678</b>	<b>122 605</b>	<b>22 502</b>	<b>23 304</b>	<b>28 038</b>	<b>41 679</b>	<b>22 047</b>	<b>63 521</b>	<b>571 623</b>
	З них:														
15.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	1 006	707	6 527	66 014	46 271	49 540	118 906	22 178	23 304	33 316	29 841	21 703	25 855	445 167
<b>16</b>	<b>Кошти Національного банку України</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:														
16.1	на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.2	кредити овернайт, що отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.3	короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.4	довгострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.5	нараховані витрати за коштами Національного банку України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Кошти інших банків</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2 992</b>	<b>33 451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 626</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 070</b>
	У тому числі:														
17.1	кошти на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	кошти в розрахунках інших банків	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.3	депозити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.4	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.5	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.6	кредити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.7	кредити овердрафт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.8	кредити, що отримані від інших банків, за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.9	короткострокові кредити	0	0	2 992	33 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 322
17.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 626	0	0	8 626
17.11	нараховані витрати за коштами інших банків	1	0	0	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122
<b>18</b>	<b>Кошти бюджету та державних цільових фондів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>485</b>
	У тому числі:														
18.1	поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

18.3	вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	480
18.4	нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
<b>19</b>	<b>Кошти суб'єктів господарювання</b>	<b>59 806</b>	<b>0</b>	<b>896</b>	<b>502</b>	<b>1 286</b>	<b>807</b>	<b>856</b>	<b>744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 897</b>
	У тому числі:														
19.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	59 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 805
19.2	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	893	366	2	200	0	0	0	0	0	0	0	1 461
19.3	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	3	132	1 281	599	853	742	0	0	0	0	0	3 610
19.4	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	1	0	0	4	3	8	3	1	0	0	0	0	0	21
<b>20</b>	<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>20 319</b>	<b>2 517</b>	<b>24 593</b>	<b>94 434</b>	<b>76 557</b>	<b>73 197</b>	<b>63 901</b>	<b>3 746</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>716</b>	<b>31</b>	<b>360 583</b>
20.1	кошти фізичних осіб на вимогу	18 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 762
20.2	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	819	1 485	9 992	29 433	17 073	9 518	25	0	0	0	0	0	0	68 346
20.3	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	194	970	14 033	63 328	58 108	62 665	63 411	3 739	527	0	43	716	31	267 765
20.4	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	544	62	568	1 672	1 377	1 014	464	7	1	0	0	0	0	5 710
<b>21</b>	<b>Кошти небанківських фінансових установ</b>	<b>6 311</b>	<b>250</b>	<b>808</b>	<b>791</b>	<b>804</b>	<b>2 218</b>	<b>553</b>	<b>303</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 038</b>
	У тому числі:														
21.1	на вимогу	5 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 795
21.2	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	100	250	800	420	700	851	250	0	0	0	0	0	0	3 371
21.3	довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	400	0	0	366	100	1 349	300	300	0	0	0	0	0	2 815
21.4	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	16	0	8	5	4	18	4	3	0	0	0	0	0	58
<b>22</b>	<b>Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>500</b>
	У тому числі:														
22.1	короткострокові кредити	0	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0	0	500
22.2	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.3	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Цінні папери власного боргу, емітовані банком</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:														
23.1	на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.2	короткострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.3	короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.4	довгострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



23.5	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.6	нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>24</b>	<b>Субординований борг банку</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	У тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>824</b>	<b>339</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 410</b>
<b>26</b>	<b>Інші нараховані витрати</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
<b>27</b>	<b>Транзитні рахунки п</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107</b>
<b>28</b>	<b>Кредитові суми до з'ясування</b>	<b>0</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107</b>
<b>29</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II)</b>	<b>86 483</b>	<b>2 874</b>	<b>30 123</b>	<b>130 002</b>	<b>78 648</b>	<b>76 722</b>	<b>65 543</b>	<b>4 793</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>8 669</b>	<b>716</b>	<b>31</b>	<b>485 132</b>
	З них:														
30.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	1 513	2 704	28 714	127 855	77 263	75 682	64 839	4 781	527	0	8 669	716	31	393 296
<b>31</b>	<b>Невідповідність (I) - (II)</b>	<b>(11 237)</b>	<b>(2 098)</b>	<b>(20 801)</b>	<b>(63 446)</b>	<b>(32 298)</b>	<b>(27 043)</b>	<b>57 062</b>	<b>17 709</b>	<b>22 775</b>	<b>28 038</b>	<b>33 010</b>	<b>21 330</b>	<b>63 490</b>	<b>86 491</b>
<b>32</b>	<b>Капітал банку</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 135</b>	<b>77 135</b>
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III):</b>	<b>86 483</b>	<b>2 874</b>	<b>30 123</b>	<b>130 002</b>	<b>78 648</b>	<b>76 722</b>	<b>65 543</b>	<b>4 793</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>8 669</b>	<b>716</b>	<b>77 166</b>	<b>562 267</b>
<b>34</b>	<b>Невідповідність (I) - (III)</b>	<b>(11 237)</b>	<b>(2 098)</b>	<b>(20 801)</b>	<b>(63 446)</b>	<b>(32 298)</b>	<b>(27 043)</b>	<b>57 062</b>	<b>17 709</b>	<b>22 775</b>	<b>28 038</b>	<b>33 010</b>	<b>21 330</b>	<b>(13 645)</b>	<b>9 356</b>
<b>35</b>	<b>Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування</b>	<b>42</b>	<b>97</b>	<b>526</b>	<b>1 589</b>	<b>617</b>	<b>364</b>	<b>402</b>	<b>13 227</b>	<b>13 202</b>	<b>721</b>	<b>2 531</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>33 561</b>
<b>36</b>	<b>Непокриті акредитиви</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>37</b>	<b>Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну</b>	<b>945</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>945</b>
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV):</b>	<b>987</b>	<b>97</b>	<b>526</b>	<b>1 589</b>	<b>617</b>	<b>364</b>	<b>402</b>	<b>13 227</b>	<b>13 202</b>	<b>721</b>	<b>2 531</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>34 507</b>
39	Невідповідність (I) - (II + IV)	(12 224)	(2 195)	(21 327)	(65 035)	(32 916)	(27 408)	56 660	4 482	9 574	27 318	30 478	21 089	63 490	51 985
40	Невідповідність (I) - (III + IV)	(12 224)	(2 195)	(21 327)	(65 035)	(32 916)	(27 408)	56 660	4 482	9 574	27 318	30 478	21 089	(13 645)	(25 150)

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Рудь С.А.  
Тел. 391-57-08

## Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2007 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	CHF
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	—	—	—	—
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	6,67%	—	—	—
3	Кошти в інших банках	3,05%	5,24%	5,62%	—
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	10,40%	—	—	—
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—
6	Кредити та заборгованість клієнтів	22,51%	11,79%	13,08%	9,25%
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	5,19%	4,18%	5,62%	2,94%
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	—	—	—	—
9	Кошти клієнтів	7,98%	5,13%	7,05%	—
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	—	—	—	—
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Кравець О.В.  
Тел. 391-57-77

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
	<b>АКТИВИ</b>				
2	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	—	—	—	—
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком	—	—	—	—
3	Кошти в інших банках	3,89%	3,01%	4,69%	—
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6,89%	—	—	—
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,70%	12,86%	12,88%	—
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	4,25%	7,72%	6,45%	—
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	—	—	—	—
9	Кошти клієнтів	15,33%	10,35%	8,87%	—
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	—	—	—	—
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Рудь С.А.  
Тел. (032)2988865

### Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	5 297 375	1 322 949
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	719	5 643
2.1	Кредити, надані юридичним особам	339	2 286
2.2	Кредити, надані фізичним особам	380	3 357
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	2 293	4 324
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	4,45 % EUR 11,12 % UAH 12,36 % USD 8,59 % CHF	5,63 % EUR 13,06 % UAH 8,16 % USD
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	4,50 % CHF 14,28 % USD	16.07
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	12 607 436	1 981 631
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	940 123	15 457
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	2 249	6 695
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб <sup>1</sup>	937 874	8 762
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року <sup>1</sup>	937 028	8 578
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	4,02 % EUR 3,28 % UAH 5,26 % USD 2,94 % CHF	4,10 % EUR 4,23 % UAH 4,48 % USD
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін <sup>1</sup>	2,75 % CHF 10,00 % UAH 5,52 % USD	12.52
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	593
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	156	72
17	Орендні платежі сплачені	565	573
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0
20	Виплати провідному управлінському персоналу	5 940	767

<sup>1</sup> Банки в тому числі

Голова Правління ВАТ "Універсал Банк"

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ "Універсал Банк"

Т. І. Анішина

Виконавець: Савчук Ф.М.  
Тел. 391-57-08

**Примітка . “Рахунки довірчого управління” за 2007 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	4
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	8 432	794	7 638
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	63 023	5 937	57 086
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	71 454	6 731	64 723
10	Фонди банківського управління	71 454	6 731	64 723
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	71 454	6 731	64 723

Голова Правління ВАТ “Універсал Банк”

М.Папаніколаоу

Головний бухгалтер ВАТ “Універсал Банк”

Т. І. Анішина

Виконавець: Анішина Т.І.  
Тел. 391-57-08