

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПАТ "Укрсоцбанк"

за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 30.09.2015р	На кінець попереднього фінансового року 31.12.2014р
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 504 870	1 562 193
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	528 801	1 558 210
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17 446	1 247 176
Кошти в інших банках, у т. ч.:	1 278 786	7 884
в іноземній валюті	1 278 786	7 884
резерви під знецінення коштів в інших банках	(12 917)	(88)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	28 991 528	32 490 498
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	15 526 211	17 541 466
в іноземній валюті	7 231 917	10 927 264
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 969 267)	(3 757 656)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	13 465 317	14 949 032
в іноземній валюті	9 765 048	10 672 904
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 248 483)	(8 521 997)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	132 976	1 611 441
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(45 692)	(50 971)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 507 129	1 952 573
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	7 031	7 031
Інвестиційна нерухомість	1 579 372	1 434 222
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	81 865	81 151
Відстрочений податковий актив	934 337	664 932
Основні засоби та нематеріальні активи	3 656 326	3 727 318
Інші фінансові активи, у т. ч.:	182 933	286 695
резерви під інші фінансові активи	(130 950)	(70 825)
Інші активи, у т. ч.:	1 676 189	1 627 001
резерви під інші активи	(30 097)	(42 398)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	43 079 587	48 258 327
в іноземній валюті	20 043 132	22 773 529

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 30.09.2015р	На кінець попереднього фінансового року 31.12.2014р
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	8 450 952	15 822 278
в іноземній валюті	8 449 540	15 821 566
Кошти клієнтів, у т.ч.:	22 293 784	22 500 826
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	10 227 075	10 193 978
в іноземній валюті	3 578 931	3 178 610
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	6 826 775	6 442 236
в іноземній валюті	1 558 106	1 105 101
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	12 066 708	12 306 848
в іноземній валюті	7 060 806	6 641 628
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	3 236 875	3 306 934
в іноземній валюті	-	1 471 289
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	19 619	64 108
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	827 124	605 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	91 923	45 841
Інші фінансові зобов'язання	814 094	1 195 640
Інші зобов'язання	199 050	195 611
Субординований борг	2 156 883	1 589 919
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	34 853 429	42 019 699
В іноземній валюті	22 524 410	28 295 298
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	7 739 534	2 468 023
Емісійні різниці	7 027 518	1 655 073
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(11 121 287)	(2 413 482)
Резервні та інші фонди банку	2 332 221	2 332 221
Резерви переоцінки	2 248 173	2 196 793
Усього власного капіталу	8 226 159	6 238 628
Усього пасивів	43 079 587	48 258 327

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2015 року

Голова Правління

Т.Ю.Савощенко

Головний бухгалтер – Директор
департаменту обліку та податків

В.В.Ярмоленко



Звіт про прибутки і збитки

ПАТ "Укрсоцбанк"
за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період - 30.09.2015р		Попередній період - 30.09.2014р	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентний дохід	990 392	2 837 918	573 272	2 645 482
Процентні витрати	(523 865)	(1 752 731)	(590 524)	(1 657 292)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	466 527	1 085 188	(17 252)	988 189
Комісійний дохід	258 069	757 595	212 532	615 480
Комісійні витрати	(80 632)	(238 300)	(65 185)	(167 252)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	493	1 770
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	52 975	914 010	244 360	986 534
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(500)	3 587	10 370	9 980
Результат від операцій з іноземною валютою	24 776	362 552	39 368	148 095
Результат від переоцінки іноземної валюти	(89 032)	(2 287 778)	(198 662)	(970 951)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(186 635)	(6 567 327)	(1 485 672)	(1 976 828)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 572)	(53 194)	(9 340)	(20 983)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 223	5 280	6 839	(5 196)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(21 260)	(51 366)	(58 833)	(58 767)
Інші операційні доходи	87 523	349 218	99 492	323 739
Адміністративні та інші операційні витрати	(874 848)	(3 266 051)	(585 784)	(1 707 841)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(363 386)	(8 986 586)	(1 807 275)	(1 834 031)
Витрати на податок на прибуток	41	276 707	246 866	286 721
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(363 345)	(8 709 879)	(1 560 408)	(1 547 310)
Прибуток/(збиток)	(363 345)	(8 709 879)	(1 560 408)	(1 547 310)

Найменування статті	Звітний період - 30.09.2015р		Попередній період - 30.09.2014р	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.01)	(0.27)	(0.01)	(0.09)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.01)	(0.27)	(0.01)	(0.09)
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.01)	(0.27)	(0.01)	(0.09)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.01)	(0.27)	(0.01)	(0.09)

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер – Директор
департаменту обліку та податків

Т.Ю. Савощенко

В.В.Ярошенко

Вик.Тромса Н.П.
230-32-47

Звіт про сукупний дохід

ПАТ "Укрсоцбанк"

за III квартал 2015 року

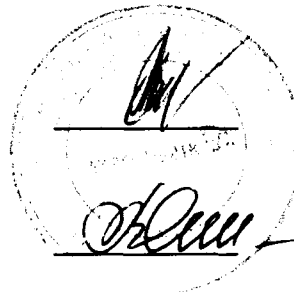
(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період поточного року - 30.09.2015р		Попередній період - 30.09.2014р	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Прибуток/ (збиток) за рік	(363 345)	(8 709 879)	(1 560 408)	(1 547 310)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 067	65 204	73 812	26 569
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування				
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(732)	(11 725)	(5 974)	(1 250)
Інший сукупний дохід після оподаткування	3 335	53 478	67 838	25 319
Усього сукупного доходу за рік, у т.ч.:	(360 011)	(8 656 400)	(1 492 570)	(1 521 991)
власників банку	(360 011)	(8 656 400)	(1 492 570)	(1 521 991)
неконтрольованої частки	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2015 року

Голова Правління



Т.Ю Савоценко

Головний бухгалтер – Директор
департаменту обліку та податків

В.В.Ярошенко

Вик.Тромса Н.П.
230-32-47

Примітка. Дивіденди
ПАТ "Укрсоцбанк"
за III квартал 2015 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 30.09.2015р		На звітну дату кварталу попереднього фінансового року 30.09.2014р	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	128	111	128	97
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	25	-	25
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду*	1	14	0	11
4	Залишок за станом на кінець періоду	127	122	128	111
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

* Примітка: в строку №3 врахована сума коштів повернутих від ПАТ "НДУ" платіжним дорученням №2030 від 03.07.2015 за перераховані дивіденди від зберігача ПАТ "Укрсоцбанк"

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер –
Директор департаменту
обліку та податків

Т.Ю. Савоценко

В.В.Ярошенко

Вик.Тромса Н.П.
230-32-47

Примітка "Окремі показники діяльності банку"*

ПАТ "Укрсоцбанк"
за III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	6 511 084 971	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15.57	не < 10
3	Поточна ліквідність (%)	43.16	не < 40
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	35.49	не > 25
5	Великі кредитні ризики (%)	149.22	не > 800
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	20.50	не > 25
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	15 648 183	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	32 600	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	10 130 606	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	127 037	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	10 484 859	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	4 652 232	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	810 732	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	191 619	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	24 664 368	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	17 243 194	x
12	Рентабельність активів (%)	(27.00)	x
13	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	(0.27)	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		x
14.1	Просту акцію	0.00	x
14.2	Привілейовану акцію	0.00	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	13 761 737	x

1	2	3	4
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	ПрАТ „Ферротрейд Інтернешнл“: - резидент України (804), - пряма участь у статутному капіталі банку - 11,3463 %. UniCredit Bank Austria AG,(Austria): - нерезидент (040), - пряма участь у статутному капіталі банку - 80,0246 %, опосередкована участь у статутному капіталі банку – 11,3463 %. UniCredit S.p.A., (Italy): - нерезидент (380), - пряма участь у статутному капіталі банку - 8,4438 %, опосередкована участь у статутному капіталі банку – 91,3709 %.	x

* Нова редакція примітки у зв'язку із прийняттям постанови Правління Національного банку України від 12 травня 2015 року № 312 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", якою внесено зміни до Інструкції №368

Затверджено до випуску та підписано
"15" жовтня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер – Директор
департаменту обліку та податків

Вик.Тромса Н.П.
230-32-47



Т.Ю.Савощенко

В.В.Ярмоленко

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"

ПАТ "Укрсоцбанк"

за III квартал 2015 року

Потенційні зобов'язання банку.

Потенційне податкове зобов'язання

У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. Керівництво вважає, що не існує суттєвих ризиків виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом за 31 грудня 2014 року та за 30 вересня 2015 року контрактні зобов'язання Банку з придбання основних засобів та нематеріальних активів становили 23 169 тис.грн. та 12 844 тис.грн. відповідно.

Крім того, у грудні 2011 року Банк уклав десятирічний договір з корпорацією IBM, за умовами якого IBM бере на себе управління і підтримку портфеля інформаційних систем та програмного забезпечення Банку, управління IT-інфраструктурою, парку банкоматів, а також підтримку кінцевих користувачів у всіх відділеннях по Україні.

Згідно договору з IBM та враховуючи зміни, що всенені в умови контрактних зобов'язань по оплаті на 30.09.2015 р., загальна сума зобов'язання з придбання основних засобів та нематеріальних активів складає 1 000 468,8 тис. грн. Протягом дії договору (за період) з початку 2012 року та станом за 30 вересня 2015 сума фактично придбаних основних засобів складає - 42 206.1 тис.грн., нематеріальних активів складала 568 382.8 тис. грн. Станом за 30 вересня 2015 року залишок зобов'язань з придбання нематеріальних активів у IBM становить 389 879.9 тис. грн.

Розгляд справ у суді

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій, за виключенням судових справ, за якими сформовано резерв під юридичні ризики. Сума резерву станом за 31 грудня 2014 року та за 30 вересня 2015 року становила 626 тис. грн. та 626 тис. грн. відповідно.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором* про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (на 30.09.2015)	Попередній період (на 31.12.2014)
1	2	3	4
1	До 1 року	6 651	7 636
2	Від 1 до 5 років	27 144	28 268
3	Понад 5 років	97 373	100 873
4	Усього	131 168	136 777

*Згідно МСФЗ - Невідмовна оренда - договір оренди, за яким орендарем на початок строку оренди сплачено таку суму орендної плати, що дає змогу орендодавцю бути впевненим у продовженні строку оренди, або який може бути розірваний тільки:

- з дозволу орендодавця;
- якщо відбулася певна непередбачена подія;
- у разі укладання орендарем нового договору про оренду цього самого активу або замість нього іншого аналогічного за призначенням активу з тим самим орендодавцем;
- сплати орендарем додаткової суми, яка свідчить про прийнятність продовження строку оренди.

Станом на 30 вересня 2014 року було зроблено повну інвентаризацію таких договорів. Під визначення невідмовної оренди попадають договори, об'єктом яких є Земельні ділянки.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (на 30.09.2015)	Попередній період (на 31.12.2014)
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	8 186 598	9 476 524
3	Експортні акредитиви	253 063	302 223
4	Імпортні акредитиви	412 096	358 454
5	Гарантії видані	529 351	459 072
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(86 071)	(38 566)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 295 036	10 557 707

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (на 30.09.2015)	Попередній період (на 31.12.2014)
1	2	3	4
1	Гривня	3 880 287	4 506 485
2	Долар США	4 635 673	4 995 861
3	Євро	774 501	993 774
4	Інші	4 575	61 587
5	Усього	9 295 036	10 557 707

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (на 30.09.2015)		Попередній період (на 31.12.2014)	
		активи, надані в заставу	забезпече не зобов'язан ня	активи, надані в заставу	забезпече не зобов'язан ня
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано
"15" жовтня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер – Директор департаменту
обліку та податків

Вик.Тромса Н.П.
230-32-47



Т.Ю. Савощенко

В.В.Ярошенко