

**Баланс**  
**ПАТ "Укрсоцбанк"**  
**за II квартал 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.07.2010р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2010р
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 348 099	3 115 365
2	Торгові цінні папери	186 227	211 287
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	81 764	172 866
4.1	В іноземній валюті	31 628	32 012
5	Резерви під знецінення коштів в інших банка	(5 938)	(6 014)
5.1	Резерви у відсотках до активу	7,26%	3,48%
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	38 474 449	40 556 670
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	17 944 970	18 672 727
6.1.1	В іноземній валюті	12 531 169	13 005 218
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	20 529 478	21 883 943
6.2.1	В іноземній валюті	17 882 529	19 027 608
7	Резерви під знецінення кредитів	(5 569 448)	(4 516 583)
7.1	Резерви у відсотках до активу	14,48%	11,14%
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	319 394	376 629
9	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(27 682)	(26 493)
9.1	Резерви у відсотках до активу	8,67%	7,03%
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 098 094	245
11	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	(236)	(245)
11.1	Резерви у відсотках до активу	0,01%	100,00%
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	6 786	6 786

1	2	3	4
13	Інвестиційна нерухомість	3 093	3 136
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	238 462	238 412
15	Відстрочений податковий актив	33 286	37 287
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 118 187	3 107 590
17	Інші фінансові активи	373 501	118 808
18	Резерви під інші фінансові активи	(45 472)	(34 788)
18.1	Резерви у відсотках до активу	12,17%	29,28%
19	Інші активи	45 250	55 394
20	Резерви під інші активи	(6 867)	(5 859)
20.1	Резерви у відсотках до активу	15,18%	10,58%
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	0,00%	0,00%
<b>23</b>	<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>42 670 949</b>	<b>43 410 493</b>
<b>23.1</b>	<b>В іноземній валюті</b>	<b>27 515 821</b>	<b>29 660 989</b>
<b>ЗОБОВ`ЯЗАННЯ</b>			
24	Кошти банків, у тому числі:	19 374 927	22 158 357
24.1	В іноземній валюті	19 342 981	22 154 990
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	4 936 062	4 671 361
25.1	В іноземній валюті	1 163 127	1 462 993
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	3 177 989	3 146 587
25.2.1	В іноземній валюті	491 081	662 911
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	9 115 573	7 668 964
26.1	В іноземній валюті	4 754 058	4 275 962
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2 432 926	2 151 177
26.2.1	В іноземній валюті	915 290	910 829
27	Боргові цінні папери, емітовані банком	16 605	16 651
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	467	467

1	2	3	4
30	Відстрочені податкові зобов'язання	523 213	523 213
31	Резерви за зобов'язаннями	14 412	21 242
32	Інші фінансові зобов'язання	536 116	242 635
33	Інші зобов'язання	85 177	55 443
34	Субординований борг	2 004 675	2 024 305
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
<b>36</b>	<b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>	<b>36 607 227</b>	<b>37 382 638</b>
<b>36.1</b>	<b>В іноземній валюті</b>	<b>27 613 395</b>	<b>30 034 379</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
37	Статутний капітал	1 270 000	1 270 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	1 001 011	1 001 011
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2 128 832	2 002 096
41	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	1 622 749	1 622 905
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1 622 002	1 622 116
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	17 323	(716)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	5 954	5 798
45	Прибуток/Збиток поточного року	17 853	126 761
<b>46</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>6 063 722</b>	<b>6 027 855</b>
<b>47</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>42 670 949</b>	<b>43 410 493</b>

**Звіт про фінансові результати**  
**ПАТ "Укрсоцбанк"**  
**за II квартал 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року - 01.07.2010р	попереднього року - 01.07.2009р
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1 449 325</b>	<b>1 503 877</b>
1.1	Процентний дохід	2 742 678	3 002 517
1.2	Процентні витрати	(1 293 353)	(1 498 640)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)</b>	<b>234 581</b>	<b>239 911</b>
2.1	Комісійний дохід	274 843	271 291
2.2	Комісійні витрати	(40 262)	(31 380)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	18 408
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	4 948	(22 217)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	(32 711)	142 790
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 577)	(8 858)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 062 262)	(1 151 034)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 188)	(398)

1	2	3	4
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	129	32 206
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	24
15	Резерви за зобов'язаннями	6 554	(955)
16	Інші операційні доходи	10 075	41 386
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(586 027)	(575 847)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
<b>21</b>	<b>Прибуток/(Збиток) до оподаткування</b>	<b>21 856</b>	<b>219 293</b>
22	Витрати на податок на прибуток	(4 003)	(157 636)
<b>23</b>	<b>Прибуток/(Збиток) після оподаткування</b>	<b>17 853</b>	<b>61 657</b>
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
<b>25</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) банку</b>	<b>17 853</b>	<b>61 657</b>

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"**  
**ПАТ "Укрсоцбанк"**  
**за II квартал 2010 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	5 970 312	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	19,63	не < 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,14	не < 9
4	Поточна ліквідність (%)	59,62	не < 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	12,08	не > 25
6	Великі кредитні ризики (%)	33,04	не > 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,35	не > 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,98	не > 30
9	Рентабельність активів (%)	0,08	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	18 642 456	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	55 700	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	6 797 884	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	152 267	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	10 667 282	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 484 300	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	1 761 112	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	596 643	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	2 722 980	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 952 556	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2009 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,01	x

1	2	3	4
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	<b>ЗАТ „Ферротрейд Інтернешнл”:</b> - резидент України (804), - пряма участь у статутному капіталі банку -69,1915%; <b>UniCredit Bank Austria AG,(Austria):</b> - нерезидент (040), - пряма участь у статутному капіталі банку -26,2182%, - опосередкована участь у статутному капіталі банку – 69,1915 %.	x

**Примітка "Зобов"язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"**  
**ПАТ "Укрсоцбанк"**  
**за II квартал 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.07.2010р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2010р	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	225 288	244 344	-19 056
2	Зобов"язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов"язання з кредитування, які надані клієнтам	4 806 150	6 036 133	-1 229 983
4	Надана застава	0	0	0

**Примітка "Рахунки довірчого управління"  
ПАТ "Укрсоцбанк"  
за II квартал 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.07.2010р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2010р	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	1	-1
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	2 425	3 448	-1 023
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	86 292	100 226	-13 934
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>	<b>88 717</b>	<b>103 675</b>	<b>-14 958</b>
10	Фонди банківського управління	88 717	103 675	-14 958
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
<b>14</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>88 717</b>	<b>103 675</b>	<b>-14 958</b>

**Голова Правління**

**Б.В.Тимонькін**

**Головний бухгалтер – начальник  
Департаменту обліку та звітності**

**І.О.Чорна**