

**Баланс**  
**АКБ "Укрсоцбанк"**  
**за III квартал 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2009р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2009р
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 729 114	3 228 640
2	Торгові цінні папери	304 645	688 899
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	159 779	136 511
4.1	В іноземній валюті	38 180	73 563
5	Резерви під знецінення коштів в інших банка	(7 589)	(3 865)
5.1	Резерви у відсотках до активу	4,75%	2,83%
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	41 480 100	44 411 376
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	18 772 132	19 800 334
6.1.1	В іноземній валюті	13 255 224	14 119 966
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	22 707 968	24 611 042
6.2.1	В іноземній валюті	19 699 931	21 023 718
7	Резерви під знецінення кредитів	(3 672 572)	(1 819 262)
7.1	Резерви у відсотках до активу	8,85%	4,10%
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	365 125	32 715
9	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(19 776)	(5 612)
9.1	Резерви у відсотках до активу	5,42%	17,15%
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	286	288
11	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	(286)	(288)
11.1	Резерви у відсотках до активу	100,00%	100,00%
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	6 786	6 786

1	2	3	4
13	Інвестиційна нерухомість	3 158	3 223
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	23 546	7 968
15	Відстрочений податковий актив	-	-
16	Основні засоби та нематеріальні активи	2 759 558	2 754 725
17	Інші фінансові активи	118 516	76 948
18	Резерви під інші фінансові активи	(33 472)	(11 449)
18.1	Резерви у відсотках до активу	28,24%	14,88%
19	Інші активи	61 255	190 613
20	Резерви під інші активи	(5 143)	(3 435)
20.1	Резерви у відсотках до активу	8,40%	1,80%
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>44 273 030</b>	<b>49 694 781</b>
<b>23.1</b>	<b>В іноземній валюті</b>	<b>30 889 049</b>	<b>35 843 250</b>
<b>ЗОБОВ`ЯЗАННЯ</b>			
24	Кошти банків, у тому числі:	23 950 732	27 705 307
24.1	В іноземній валюті	23 577 762	27 241 730
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	4 856 595	6 869 340
25.1	В іноземній валюті	1 645 825	3 598 789
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	3 125 684	5 024 282
25.2.1	В іноземній валюті	782 806	3 172 531
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	6 724 019	7 401 771
26.1	В іноземній валюті	3 625 586	3 716 757
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 886 268	1 996 282
26.2.1	В іноземній валюті	787 419	876 690
27	Боргові цінні папери, емітовані банком	16 665	600 437
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	63 562	77 200

1	2	3	4
30	Відстрочені податкові зобов'язання	445 938	446 638
31	Резерви за зобов'язаннями	10 278	2 505
32	Інші фінансові зобов'язання	304 115	152 827
33	Інші зобов'язання	124 720	108 043
34	Субординований борг	2 008 170	1 155 000
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>38 504 794</b>	<b>44 519 068</b>
<b>36.1</b>	<b>В іноземній валюті</b>	<b>30 986 446</b>	<b>35 758 176</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
37	Статутний капітал	1 270 000	1 070 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	1 001 011	701 011
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2 002 095	1 210 326
41	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	1 391 088	1 392 313
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1 390 289	1 391 378
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	13 057	5 705
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	5 788	4 563
45	Прибуток/Збиток поточного року	85 197	791 795
<b>46</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>5 768 236</b>	<b>5 175 713</b>
<b>47</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>44 273 030</b>	<b>49 694 781</b>

**Звіт про фінансові результати**  
**АКБ "Укрсоцбанк"**  
**за III квартал 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року - 01.10.2009р	попереднього року - 01.10.2008
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>2 276 479</b>	<b>1 348 121</b>
1.1	Процентний дохід	4 502 651	3 057 115
1.2	Процентні витрати	(2 226 172)	(1 708 994)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)</b>	<b>361 307</b>	<b>435 506</b>
2.1	Комісійний дохід	410 448	476 874
2.2	Комісійні витрати	(49 141)	(41 368)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	19 194	20 126
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	(14 122)	1 682
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	193 574	227 594
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	109 295	(58 966)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 875 089)	(429 196)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(14 164)	-

1	2	3	4
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	35 493	4 607
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	2 498
15	Резерви за зобов'язаннями	(7 773)	968
16	Інші операційні доходи	61 421	71 436
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(840 793)	(929 359)
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>304 833</b>	<b>695 017</b>
22	Витрати на податок на прибуток	(219 636)	(193 322)
<b>23</b>	<b>Прибуток/(Збиток) після оподаткування</b>	<b>85 197</b>	<b>501 695</b>
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
<b>25</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) банку</b>	<b>85 197</b>	<b>501 695</b>

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"**  
**АКБ "Укрсоцбанк"**  
**за III квартал 2009 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	7 049 982	74 194
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	15,23	не < 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,58	не < 9
4	Поточна ліквідність (%)	60,47	не < 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	10,78	не > 25
6	Великі кредитні ризики (%)	10,78	не > 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,10	не > 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,83	не > 30
9	Рентабельність активів (%)	0,25	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	25 340 113	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	88 698	X
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	10 864 700	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	263 421	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	7 859 839	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 218 105	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	1 066 552	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	487 667	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	885 808	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	873 066	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2008 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,01	x

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 -26,2823%, - опосередкована участь у статутному капіталі банку – 69,1915 %.	x
----	--	---	---

**Примітка "Зобов"язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"  
АКБ "Укрсоцбанк"  
за III квартал 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2009р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2009р	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	255 803	277 023	-21 220
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	5 893 585	7 134 586	-1 241 001
4	Надана застава	704 883	704 883	0

**Примітка "Рахунки довірчого управління"  
АКБ "Укрсоцбанк"  
за III квартал 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2009р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2009р	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	2 897	2 598	299
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	96 842	91 099	5 743
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>99 740</b>	<b>93 698</b>	<b>6 042</b>
10	Фонди банківського управління	99 740	93 698	6 042
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>99 740</b>	<b>93 698</b>	<b>6 042</b>

**Голова Правління**

**Б.В.Тимонькін**

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

**І.О.Чорна**