

Баланс
ПАТ "Укрсоцбанк"
за III квартал 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2010р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2010р
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 610 765	3 115 365
2	Торгові цінні папери	190 355	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:	140 835	172 866
4.1	В іноземній валюті	31 654	32 012
5	Резерви під знецінення коштів в інших банка	(6 256)	(6 014)
5.1	Резерви у відсотках до активу	4,44%	3,48%
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	38 045 579	40 556 670
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	17 988 953	18 672 727
6.1.1	В іноземній валюті	12 562 147	13 005 218
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	20 056 626	21 883 943
6.2.1	В іноземній валюті	17 494 577	19 027 608
7	Резерви під знецінення кредитів	(6 200 192)	(4 516 583)
7.1	Резерви у відсотках до активу	16,30%	11,14%
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	189 870	376 629
9	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	(35 914)	(26 493)
9.1	Резерви у відсотках до активу	18,91%	7,03%
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 904 930	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	3 071	3 136
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	238 662	238 412
15	Відстрочений податковий актив	157 089	37 287
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 124 902	3 107 590
17	Інші фінансові активи	596 107	118 808
18	Резерви під інші фінансові активи	(51 473)	(34 788)
18.1	Резерви у відсотках до активу	8,63%	29,28%
19	Інші активи	39 270	55 394
20	Резерви під інші активи	(5 419)	(5 859)
20.1	Резерви у відсотках до активу	13,80%	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%
23	Усього активів, у тому числі:	42 948 731	43 410 493
23.1	В іноземній валюті	27 753 072	29 660 989
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	18 698 192	22 158 357
24.1	В іноземній валюті	18 696 013	22 154 990
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	5 192 946	4 671 361
25.1	В іноземній валюті	1 496 198	1 462 993
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	3 381 131	3 146 587
25.2.1	В іноземній валюті	662 431	662 911
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	9 535 403	7 668 964
26.1	В іноземній валюті	4 951 962	4 275 962
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2 564 281	2 151 177
26.2.1	В іноземній валюті	923 330	910 829
27	Боргові цінні папери, емітовані банком	16 025	16 651
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	112 032	467

1	2	3	4
30	Відстрочені податкові зобов'язання	523 176	523 213
31	Резерви за зобов'язаннями	24 949	21 242
32	Інші фінансові зобов'язання	743 586	242 635
33	Інші зобов'язання	47 816	55 443
34	Субординований борг	1 986 661	2 024 305
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	36 880 786	37 382 638
36.1	В іноземній валюті	27 713 090	30 034 379
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	2 128 831	2 002 096
41	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	1 622 723	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	15 652	(716)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	5 980	5 798
45	Прибуток/Збиток поточного року	23 748	126 761
46	Усього власного капіталу	6 067 945	6 027 855
47	Усього пасивів	42 948 731	43 410 493

Звіт про фінансові результати
ПАТ "Укрсоцбанк"
за III квартал 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року - 01.10.2010р	попереднього року - 01.10.2009р
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 194 214	2 276 479
1.1	Процентний дохід	4 060 181	4 502 651
1.2	Процентні витрати	(1 865 967)	(2 226 172)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	367 622	361 307
2.1	Комісійний дохід	433 279	410 448
2.2	Комісійні витрати	(65 657)	(49 141)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	19 194
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	9 052	(14 122)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	9 101	193 574
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	500	109 295
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 706 006)	(1 875 089)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(9 421)	(14 164)

1	2	3	4
---	---	---	---

13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	129	35 493
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	11
15	Резерви за зобов'язаннями	4 502	(7 773)
16	Інші операційні доходи	16 786	61 421
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(871 014)	(840 793)
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	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	15 474	304 833
22	Витрати на податок на прибуток	8 274	(219 636)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	23 748	85 197
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	23 748	126 761

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	5 058 168	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16,05	не < 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10,21	не < 9
4	Поточна ліквідність (%)	61,58	не < 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,63	не > 25
6	Великі кредитні ризики (%)	37,09	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 (%)	5,43	не > 30
9	Рентабельність активів (%)	0,07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	17 345 964	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	48 460	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	4 790 402	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	87 955	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	10 654 231	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 258 322	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	3 640 456	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	803 945	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	3 581 178	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 387 208	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	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	ЗАТ „Ферротрейд Інтернешнл”: - резидент України (804), - пряма участь у статутному капіталі банку -69,1915 %; UniCredit Bank Austria AG,(Austria): - нерезидент (040), - пряма участь у статутному капіталі банку -26,2155 %, - опосередкована участь у статутному капіталі банку – 69,1915 %.	x

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2010р	На кінець попереднього фінансового року 01.01.2010р	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	248 114	244 344	3 770
2	Зобов"язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
3	Зобов"язання з кредитування, які надані клієнтам	5 001 959	6 036 133	-1 034 174
4	Надана застава	79 135	0	79 135

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу 01.10.2010р	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	2 922	3 448	-526
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	86 600	100 226	-13 626
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	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	89 522	103 675	-14 153
10	Фонди банківського управління	89 522	103 675	-14 153
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	89 522	103 675	-14 153

Голова Правління

Б.В.Тимонькін

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

І.О.Чорна