

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	00039019
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ "Укрсоцбанк"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
	Поштовий індекс: 03150
	Область: м.Київ
	Район: Голосіївський район
	Населений пункт: м. Київ
	Вулиця: Ковпака
	Будинок: 29
	Корпус: -
	Офіс / квартира: -
Міжміський код та телефон емітента:	0445290219
Номер факсу емітента:	0442054547
Веб-сайт емітента:	www.unicredit.com.ua
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	31.03.2012

Вступ

Придбання цінних паперів ПАТ "Укрсоцбанк" пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації.

Розділ I. Основні відомості про емітента

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк";

Скорочене найменування: ПАТ "Укрсоцбанк";

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 00039019.

З 1 вересня 2011 року розпочався процес ребрендингу ПАТ «Укрсоцбанк» (надалі - Банк), в результаті якого Банк продовжує свою діяльність на ринку України під торговою маркою "UniCredit Bank", зберігаючи при цьому свою юридичну назву - ПАТ «Укрсоцбанк».

Державну реєстрацію проведено 27.09.1991 року Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією. Місцезнаходження ПАТ "Укрсоцбанк": 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29.

Телефон: (044) 529-02-19; Факс: (044) 205-45-47.

Адреса електронної пошти: info@unicredit.ua

Адреса веб-сторінки: www.unicredit.com.ua

Спеціальний підрозділ ПАТ "Укрсоцбанк" по роботі з акціонерами:

Відділ формування статутного капіталу та роботи з акціонерами банку
Управління загально-правової підтримки Юридичного департаменту

місцезнаходження: м. Київ, вул. Димитрова, 3;

телефон: (044) 205-45-46/48

адреса електронної пошти: Olena.Rubanko@unicredit.ua

Спеціальний підрозділ ПАТ "Укрсоцбанк" по роботі з інвесторами:

Управління стратегії та зв'язків з інвесторами Департаменту стратегії, планування та контролю

місцезнаходження: м. Київ, вул. Ковпака, 29;

телефон: (044) 529-73-07

адреса електронної пошти: Yuliia.Vasylova@unicredit.ua ; Yulia.Ivanchuk@unicredit.ua

ПАТ "Укрсоцбанк" здійснює свою діяльність більше 20 років з дати державної реєстрації. Товариство створено на невизначений строк.

ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталу іншої юридичної особи, не пов'язану з основною діяльністю, протягом 1 кварталу 2012 року.

Станом на 01.04.2012 року структура ПАТ «Укрсоцбанк» включає Головний офіс, 417 – відділень та 0 регіональних філій. Протягом 1 кварталу 2012 року було закрито 11 відділень.

Протягом 1 кварталу 2012 року відбулися наступні структурні зміни:

1. 16.01.2012 - в Департаменті логістики Центрального комерційного макрорегіону (м. Хмельницький) та Кримського комерційного макрорегіону (м. Сімферополь) внесено зміни в частині закриття сектору інкасації та перевезення цінностей (м. Каменець-Подільській), Відділення 971 та Сектор інкасації та перевезення цінностей (м. Ялта), Відділення 513;

2. 16.01.2012 - в Блоці управління ризиками внесено зміни в Департаменти ризиків комерційних макрорегіонів в частині їх перепідпорядкування Департаменту кредитних операцій клієнтів роздрібного бізнесу Блоку управління ризиками;

3. 16.01.2012 - змінено структуру Юридичного Департаменту Головного офісу;

4. 16.01.2012 - змінено організаційний рівень Управління макроекономічних досліджень на рівень відділу та підпорядковано Відділ макроекономічних досліджень Фінансовому Блоку;

5. 16.02.2012 - внесено зміни в Центрі логістики Головного офісу в частині переведення відділу охорони праці та пожежної безпеки у підпорядкування Департаменту безпеки Головного офісу;

6. 16.02.2012 - зміна структури Департаменту Інформаційних Технологій;

7. 29.02.2012 - скасування Департаменту супроводження інформаційних і телекомунікаційних технологій;

8. 29.02.2012 - змінено структуру Департаменту персоналу.

ПАТ "Укрсоцбанк" не приймав участі у створенні нових дочірніх підприємств протягом 1 кварталу 2012 року. Також протягом звітної періоду не було ліквідовано ні одного дочірнього підприємства.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу ПАТ "Укрсоцбанк" на початок та кінець звітної періоду складає 1 270 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу ПАТ "Укрсоцбанк" станом на 01.04.2012 склав 6 585 638 тис. грн., станом на 01.01.2012 склав 6 607 773 тис. грн.

Протягом 1 кварталу 2012 року не мали місце зміни розміру або структури статутного капіталу ПАТ "Укрсоцбанк".

Протягом 1 кварталу 2012 року ПАТ "Укрсоцбанк" не став учасником нових об'єднань підприємств та не припинив участь у жодному об'єднанні, де Банк є учасником.

Протягом звітної періоду чергові та позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ "Укрсоцбанк" не проводилися.

Розділ II. Фактори ризику

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку:

Фактори ризику, що пов'язані з вкладенням в акції ПАТ "Укрсоцбанк", зведені до мінімального рівня, оскільки акції ПАТ "Укрсоцбанк" є ліквідним активом, акції активно торгуються на біржі за ціною в 2-2,5 рази вище номінальної вартості. ПАТ "Укрсоцбанк" виконує вимоги, передбачені чинним законодавством, щодо дотримання прав акціонерів, діяльність ПАТ "Укрсоцбанк" є прибутковою. Одночасно ризики вкладення в акції ПАТ "Укрсоцбанк" залежать від фінансово-економічної ситуації в Україні в цілому, а також від фінансово-економічної ситуації в країнах, де зареєстровано основних акціонерів Банку (Австрія та Італія).

Щодо виплати дивідендів: відповідно до статуту ПАТ "Укрсоцбанк": "Банк не має права виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу."

Фактори ризику, що пов'язані з вкладенням в облігації ПАТ "Укрсоцбанк", зводяться до ризику ліквідності, процентного ризику та залежать від фінансово-економічної ситуації в Україні в цілому.

Іншими факторами, що можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів, на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, можуть бути зміни у законодавстві України, тощо.

Впродовж 1 кварталу 2012 року відбулися наступні зміни у факторах ризику стосовно фінансово-господарського стану Банку:

– Ліквідність та залучення ресурсів. Впродовж 1 кварталу 2012 року Банк не відчував нестачі ресурсів як для підтримання оперативної діяльності, так і для її розширення. Навпаки, спостерігався певний надлишок ресурсної бази внаслідок продовження її нарощення (передусім за рахунок зростання обсягу депозитного портфеля) на фоні помірної кредитної активності. Вплив ризику ліквідності був повністю контрольованим, хоча посилена увага залишалася сконцентрованою на ліквідності в доларах США. Така увага пов'язана з необхідністю гарантування своєчасного та в повному обсязі обслуговування значних сум зобов'язань перед материнською компанією, а також окремими крупними корпоративними клієнтами Банку. Загалом Банк вживав наступні заходи для управління ризиком ліквідності:

- планування і контроль грошових потоків;
- рефінансування коштів материнської компанії;
- контроль нормативів ліквідності.

– Кредитний ризик. Обслуговування боргу клієнтами Банку залишається ключовим фактором утримання якості кредитного портфелю на прийнятному рівні. З метою обмеження/пом'якшення впливу кредитного ризику в 1 кварталі 2012 року продовжували діяти деякі заходи обмеження ризику, запроваджені раніше:

- обмеження кредитування в іноземній валюті;
- підвищення вимог до забезпечення кредитів та платоспроможності потенційних позичальників;
- розробка та вдосконалення програм рефінансування кредитів;
- активізація роботи з колекторськими компаніями;
- активізація претензійно-позовної роботи.

– Зміни кон'юнктури фінансового ринку. Серед факторів ризику даної групи, найбільший вплив на діяльність Банку як і раніше мають волатильність курсів іноземних валют щодо гривні та волатильність процентних ставок. У 1 кварталі 2012 року експозиція Банку до валютного ризику залишалася порівняно високою. Це було спричинено по-перше, високою волатильністю курсу євро, а по-друге, збільшенням короткої відкритої позиції в доларах США на виконання вимог НБУ. У зв'язку з цим у 1 кварталі 2012 року Банк збільшив свій портфель державних облігацій з індексованою вартістю, які використовуються Банком для хеджування короткої позиції в доларах США. Індикація номінальної вартості такої облігації здійснюється на дату її погашення відповідно до зміни середньозваженого ринкового курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку.

Експозиція Банку до процентного ризику, навпаки, продовжувала зменшуватися у 1 кварталі 2012 року. Це пов'язано, по-перше, із застосуванням Банком плаваючих процентних ставок при видачі нових кредитів, а також зміною фіксованих ставок на плаваючі у випадку згоди на це клієнта під час реструктуризації вже виданих кредитів, по-друге, із наближенням

термінів погашення кредитів з фіксованими ставками та достроковим погашенням таких кредитів, і по-третє, з поміркованою процентною політикою Банку по депозитним операціям.

У 1 кварталі 2012 року мали місце наступні зміни у політичних та макроекономічних ризиках Банку:

– Регуляторне середовище для діяльності Банку. Регуляторне середовище для української банківської системи залишається доволі мінливим та недосконалим. Зміни нормативних вимог до банківських установ часто бувають доволі поспішними та невідпрацьованими (зокрема, у 1 кварталі 2012 року було внесено зміни до методики розрахунку окремих економічних нормативів, а також вкотре переглянуто вимоги щодо обов'язкового резервування). Як і раніше залишаються законодавчо нерегульованими питання, які стосуються захисту прав кредиторів та процедури банкрутства боржників, питання, пов'язані з кредитуванням в іноземній валюті, та низка інших.

– Політична ситуація. Впродовж 1 кварталу 2012 року політична ситуація в Україні залишалася стабільною та не мала впливу на діяльність Банку.

– Економічна ситуація. У 1 кварталі 2012 року економічна ситуація в Україні залишалася відносно стабільною. Спостерігалось незначне поживлення ділової активності та зростання попиту на послуги Банку як серед населення, так і серед юридичних осіб. В той же час залишаються значні ризики зростання рівня інфляції та різкої девальвації національної валюти.

Жодних суттєвих змін системи оцінки та управління ризиками Банку в 1 кварталі 2012 року не відбулося.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. Управління ризиками в Банку здійснюється на всіх організаційних рівнях – від вищого керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому Банком забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом. Зокрема, до процесу управління ризиками в Банку залучені такі функціональні та структурні підрозділи:

- Спостережна рада – у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- Правління Банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною радою Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;
- Блок управління ризиками – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- бек-офіси – у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог;
- фронт-офіси – у межах своїх функцій прийняття Банком ризиків у рамках доведених повноважень.

Важливе місце в організаційній структурі ПАТ «Укрсоцбанк» посідає Блок управління ризиками, що об'єднує структурні підрозділи Банку, в яких зосереджені функції управління ризиками. Блок управління ризиками є повністю незалежним (структурно та фінансово) від підрозділів Банку, що безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів) та підрозділів, які реєструють факт прийняття ризику та контролюють його величину (бек-офісів). Блок управління ризиками має наступну структуру:

- Департамент стратегічних ризиків, що включає Управління кредитних політик та процесів, Управління ринкових ризиків, Управління операційних ризиків, Управління контролю ризиків та розрахунку резервів;

- Департамент кредитних операцій клієнтів корпоративного бізнесу, що включає Управління андеррайтингу клієнтів корпоративного бізнесу, Управління моніторингу ризиків клієнтів корпоративного бізнесу, Управління спеціальних кредитів клієнтів корпоративного бізнесу, Відділ управління кредитами корпоративних клієнтів, Відділ оцінки;

- Департамент кредитних операцій клієнтів роздрібногo бізнесу, що включає Департаменти ризиків у 7 комерційних макрорегіонах Банку, Управління контролю якості кредитних процесів та підтримки мережі та Департамент кредитних операцій приватних клієнтів та клієнтів мікро- та малого бізнесу, який, у свою чергу, включає Управління андеррайтингу клієнтів роздрібногo бізнесу, Управління моніторингу ризиків клієнтів роздрібногo бізнесу, Управління спеціальних кредитів клієнтів роздрібногo бізнесу;

- Управління роботи з проблемною заборгованістю.

Керівником Блоку управління ризиками ПАТ «Укрсоцбанк» є Директор з ризиків. Директор з ризиків підпорядковується безпосередньо Першому заступнику Голови Правління –

Генеральному менеджеру Банку та Директору з ризиків Bank Austria, що є материнською компанією для ПАТ «Укрсоцбанк».

Директор з ризиків є членом Правління Банку, Комітету з питань управління активами та пасивами Банку (КУАП), Кредитно-Інвестиційного Комітету Банку (КІК).

До основних функцій Блоку управління ризиками належать:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності;
- розроблення та подання на затвердження Правління Банку методик оцінки ризиків, в тому числі з урахуванням стандартів материнської компанії;
- розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків;
- розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування;
- накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу;
- здійснення моніторингу даних щодо позицій та цін, ризикових позицій;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;
- аналіз можливих сценаріїв;
- оцінка заставного майна;
- моніторинг кредитного портфелю та формування резервів;
- робота з проблемною заборгованістю;
- підготовка аналізу ризикових позицій і звітування щодо них КУАП або Правлінню Банку (або, у разі потреби, Спостережній раді Банку);
- на основі проведеного аналізу величини ризиків Банку та всіх факторів, які можуть призводити до її зниження (страхування, хеджування тощо), а також рівня розвитку систем управління конкретними ризиками, надання рекомендацій на розгляд КУАП або Правління щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками, у тому числі за допомогою встановлення лімітів та інших обмежень, аж до заборони проведення операції;
- надання рекомендацій Спостережній раді і Правлінню щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно з використанням методики найгіршого сценарію;
- надання допомоги Спостережній раді і Правлінню у розробленні і впровадженні політик, положень і процедур з управління ризиками.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

За переліком видів діяльності, які здійснює банк, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування залучених ресурсів, ПАТ «Укрсоцбанк» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що входить в міжнародну UniCredit Group та має всі необхідні ліцензії на здійснення фінансової діяльності:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; а також такі операції та угоди:
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, відповідно до письмового дозволу Національного банку України, банк здійснює наступні операції:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Протягом 1 кварталу 2012 року Роздрібний бізнес ПАТ «Укрсоцбанк» в політиці нових послуг і програм орієнтувався переважно на кредитування (зокрема ММБ): впровадження спеціальних програм; спрощення процесу погашення тощо.

- Запропонована кредитна програма для сільгоспвиробників,
- Встановлені спеціальні умови на кредитування клієнтів ММБ на купівлю комерційного транспорту,
- Впроваджена програма продажу фінансового лізингу легкових автомобілів для фізичних осіб і фізичних осіб-підприємців спільно з ТОВ «УніКредит Лізинг»,
- Надана можливість віддаленого підключення (через Контакт-центр) сервісу «Платежі», який дозволяє гасити кредит через банкомати,
- Введено додатковий пункт меню Контакт-центру «Інформація по кредитах» для спрощення зв'язку з оператором.

Крім впровадження нових програм, в банку діяло багато акційних пропозиції, більшість з яких пов'язані з футбольним чемпіонатом UEFA Euro-2012 (банк є одним з національних спонсорів чемпіонату). Там, зокрема, банк запропонував акційні тарифні пакети «EURO-

Стандарт» та «EURO-Преміум», депозит «EURO-Стандартний» для клієнтів ММБ; акційний ТП для індивідуальних клієнтів «Європакет 2012» (з монетою); проводилися розіграші білетів на футбол серед нових власників карткового ТП «Престиж», нових власників вкладів «Капітал» або «Класичний новий» терміном від 6 місяців на суму від 2012 євро/екв; нових позичальників на авто в рамках програми EUROTICKET 2012; проходили інші рекламні акції.

Корпоративним бізнесом у 1 кварталі 2012 року було:

1. Затверджено зміни до кредитного продукту «КОРОТКІ ГРОШІ» (у зв'язку із змінами у законодавстві України).

2. Внесено зміни до депозитного продукту «Квартальний»: збільшено можливий строк розміщення депозитного вкладу до 3 років зі зручним для клієнта механізмом дострокового розторгнення договору.

3. Розпочато дві акції для корпоративних клієнтів:

- "Футбольна перлина": Починаючи з 05.03.2012р. по 30.04.2012р. (включно) кожен корпоративний Клієнт Банку, оформлюючи депозитний вклад «Поповнювальний» або «Непоповнювальний» терміном 6, 9, 12, 15 місяців на суму від 5 (п'яти) млн. гривень або еквівалент у доларах США, отримує в подарунок 2 з 72 квитків на футбольний матч групового етапу УЄФА Євро 2012™.

- "Додаткові переваги": До 01.07.2012 р. кожен корпоративний Клієнт Банку, який укладає угоду про обслуговування зарплатного проекту в Банку та розміщує акційний депозит в сумі не менше 500 тис. грн., отримує +3% до базової ставки депозиту в гривні та +1,5% в іноземній валюті.

Банк надає послуги підприємствам та організаціям різних галузей економіки (зокрема: будівництво, оптова торгівля, роздрібна торгівля та готельний бізнес, операції з нерухомим майном, сільське господарство та харчова промисловість, машинобудування, металургія, інше), державним органам та фізичним особам. Ці послуги включають надання позик клієнтам, залучення депозитів, інвестиції у цінні папери, здійснення платежів на території України і за кордон та обмін валют.

Головним джерелом доходів банку є процентні доходи, які отримуються від :

- кредитування населення, підприємств і організацій;
- розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- операцій з цінними паперами.

Головним джерелом процентних доходів банку були і залишаються доходи від кредитів наданих клієнтам, які на 01.04.2012 року становили 37 535 млн. грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 1 094 млн.грн. (94% всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі банку (51,4%) становлять позики, надані підприємствам і організаціям. За станом на 01.04.2012 року обсяг кредитів наданих підприємствам і організаціям становив 19 281 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 540,4 млн.грн. Кредити надані населенню за станом на 01.04.2012 року становили 18 254 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 553,6 млн.грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 6% всіх процентних доходів та становили на 01.04.2012 року відповідно 6,2 млн.грн. та 63 млн.грн.

Іншим джерелом доходів банку є комісійні доходи (за станом на 01.04.2012 року становили 172,7 млн.грн. або 21% операційних доходів), які отримуються від :

- платіжних послуг;
- операцій з цінними паперами;
- операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій;
- послуг страхування та факторингу.

Головним джерелом комісійних доходів банку (75% всіх комісій) є доходи від наданих платіжних послуг, які на 01.04.2012 року становили 129,3 млн.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів банку є: комісійні доходи від кредитного обслуговування населення та підприємств і організацій (29 млн.грн, або 16,8% комісій) та комісійні доходи від операцій з іноземною валютою та банківськими металами (9 млн.грн., або 5,2% комісій) .

Протягом звітного періоду ПАТ «Укрсоцбанк» продовжував працювати у всіх регіонах України через широку мережу відділень та альтернативних каналів продажів. Протягом року

банк працював над оптимізацією мережі відділень, яка в результаті скоротилася з 393 до 381. Серед особливих нововведень слід відмітити відкриття в січні 2012 р. в Харкові спеціалізованого Центру Приватного банкінгу, причиною якого стало існування відповідного попиту на ринку.

Об'єднана мережа банкоматів ПАТ «Укрсоцбанк» зменшилася на 10% за рахунок зменшення кількості партнерів. Мережа власних АТМ також дещо скоротилася - з 1147 до 1141 пристрою. Кількість залів самообслуговування зменшилася з 138 до 137.

Також слід відзначити появу додаткового каналу комунікацій з клієнтами: починаючи з 1 кварталу 2012 р. банк почав працювати в соціальній мережі Google+.

ПАТ «Укрсоцбанк» має досить велику і диверсифіковану клієнтську базу, тому жоден клієнт не складає 10 або більше відсотків доходу. Проте найвагомішими клієнтами, від яких банк отримує доходи є:

- в складі процентних доходів: Міністерство фінансів України, ДП "Донецька залізниця", ТОВ "ЕПІЦЕНТР К", ТОВ "ЕКО.

- в складі комісійних доходів: ЗАТ "КРЕАТИВ", ТОВ "Кернел-Трейд", ТОВ "СХІДЕНЕРГО", ТОВ "ДТЕК Трейдинг".

Дозволи та ліцензії необхідні для діяльності банківської установи, для професійної діяльності на фондовому ринку ПАТ "Укрсоцбанк" протягом 1 кварталу 2012 року не отримував (продовжував) та відповідні ліцензії не були анульовані.

В 2011 році ПАТ «Укрсоцбанк» отримав не ексклюзивну ліцензію на використання ТМ UniCredit Bank за Ліцензійним договором, укладеним між UniCredit SpA та ПАТ «Укрсоцбанк» від 30.11.2011.

Строк дії Ліцензійного договору – договір залишається чинним необмежений період часу, якщо тільки (а) він не буде припинений відповідно до законодавства чи умов Договору, (б) не буде припинений ЮніКредит СпА (UniCredit SpA) за умови попереднього сповіщення Ліцензіата за 90 робочих днів, (в) термін чинності реєстрації ТМ не закінчився.

Використання зазначеної торгової марки надасть можливість ПАТ «Укрсоцбанк» долучитися до кампаній з організації та стимулювання збуту та комунікаційних кампаній, розпочатих на рівні Групи ЮніКредит (UniCredit Group).

ПАТ "Укрсоцбанк" протягом звітного періоду не набував права інтелектуальної власності.

Протягом 1 кварталу 2012 року Банк традиційно проводив моніторинг конкурентного середовища – для покращення існуючих та впровадження нових сервісів. Банк підводив підсумки досліджень „Mystery shopping” щодо якості обслуговування та Customer Satisfaction, проведених у минулому році. Регулярно проводилися «кабінетні» дослідження з аналізу первинних і вторинних даних, зокрема щодо каналів продаж.

Крім регулярних проектів ПАТ «Укрсоцбанк» протягом звітного періоду провів ряд особливих досліджень:

- Проведено чергову хвилю дослідження знання бренду та реклами банку, спонсорства та обізнаності щодо ребрендингу,

- Здійснено огляд діяльності міжнародних та національних спонсорів футбольного чемпіонату UEFA EURO-2012, для оцінки ринкової ситуації (буде проведено кілька хвиль дослідження),

- Прийнято участь у міжнародному дослідженні щодо різних аспектів діяльності банків,

- Проведено широкий аналіз нових продуктів та інших нововведень на банківському ринку України та закордонних ринках.

Декілька разів на рік всі банки – члени Групи UniCredit беруть участь у дослідженні рівня клієнтської задоволеності фінансовими послугами. Корпоративний бізнес Укрсоцбанку також регулярно бере участь в дослідженні репрезентативної вибірки своїх клієнтів та порівнює отримані результати з іншими учасниками Групи, а також з банками-конкурентами, які працюють на українському ринку. Corporate Customer Satisfaction Survey – це важливий інструмент для поліпшення якості обслуговування наших клієнтів.

Крім цього дослідження, на регулярній основі здійснюється моніторинг основних умов обслуговування корпоративних клієнтів банками-конкурентами по таким продуктам: кредити, факторинг, векселі, депозити, РКО та ін. Такі маркетингові дослідження дозволяють Банку пропонувати корпоративним клієнтам конкурентні умови обслуговування.

Протягом 1 кварталу 2012 року Банком здійснено капітальних інвестицій в сумі 70,5 млн.грн., головним чином: в програмне забезпечення (41,7 млн.грн.), нерухомість (12,8 млн.грн.) та АТМ (7,2 млн.грн.).

Щодо інвестицій в цінні папери, то ПАТ "Укрсоцбанк" у звітному кварталі не придбав депозитні сертифікати НБУ, а було придбано ОВДП - на суму 506 901 тис. грн. (з початку звітного року - 506 901 тис. грн.), облігації вітчизняних підприємств - на суму 419 491 тис. грн. (з початку звітного року - 419 491 тис. грн.).

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект становить 2 500,00 грн. і більше. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Земля – це актив, за яким не нараховується амортизація, оскільки строк його використання практично не обмежений. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) основних засобів враховується наступне:

- очікуване використання Банком об'єкта необоротних активів з урахуванням його потужності або продуктивності,
- строки корисного використання подібних активів,
- фізичний та моральний знос, що передбачається,
- правові або інші подібні обмеження щодо строку використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

В ПАТ “Укрсоцбанк” нарахування амортизації здійснюється виходячи зі строків корисного використання окремих груп основних засобів і нематеріальних активів, згрупованих за кодами ДК 013-97 та кодами, призначеними для аналітичного обліку в системі Банку.

Строки корисного використання на службові будівлі, житло та інші будівлі встановлюються у межах від 25 до 50 років.

Первісна вартість всіх груп власних основних засобів станом на 01.04.2012 дорівнює – 4 161 096 тис. грн., знос власних основних засобів станом на 01.04.2012 дорівнює – 1 463 158 тис. грн. Термін користування власних основних засобів 1 групи становить в середньому від 20 до 50 років; 2 групи - від 5 до 10 років; 3 групи - від 6 до 10 років; 4 групи від 2 до 10 років. Вартість орендованих основних засобів станом на 01.04.2012 дорівнює – 130 449 тис. грн. Терміни використання орендованих основних засобів визначаються договорами оренди майна.

Вартість основних засобів станом на 01.04.2012 р. в розрізі груп основних засобів наведена в Таблиці 6 «Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)» Узагальнених даних квартальної інформації.

Порівняно з 01.01.2012 року, балансова вартість на рахунку капітальних інвестицій незавершеного будівництва за 1 квартал 2012 року зменшилась на 34 587 тис. грн.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Облікова чисельність працівників ПАТ "Укрсоцбанк" станом на 01.04.2012 року складає 7799 осіб. Кількість працівників, які працюють у філіях, інших відокремлених підрозділах станом на 01.04.2012 року складає 5978 осіб; в Головному офісі - 1821 особа. Кількість працівників, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу станом на 01.04.2012 р. - 186 осіб. Фонд оплати праці за 1 квартал 2012 року склав 988 724 тис. грн.

У зв'язку з рішенням Правління Банку запровадити проект з передачі на аутсорсинг функцій, що виконуються підрозділом інформаційних і телекомунікаційних технологій, в I кварталі 2012 року, відповідно до підписаного контракту між Банком та компанією «IBM України», близько 200 співробітників Банку було переведено на аутсорсинг.

У ПАТ "Укрсоцбанк" відсутні правочини чи зобов'язання, що стосуються можливості участі працівників ПАТ "Укрсоцбанк" у його статутному капіталі.

(Paolo Cederle)		Спостережної ради (1 рік)										Спостережної ради "І-Фабер" (i-Faber), "СІА ССБ" (SIA SSB), "УніКредит Банк" (Росія, код за ОКПО 09807247)
Фабіо Форнаролі (Fabio Fornaroli)	-	член Спостережної ради (1 рік)	1961	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Начальник підрозділу корпоративних продажів Центру корпоративного та інвестиційного банкінгу центрально-східного регіону Європи в "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 p)
Доріс Томанек (Doris Tomanek)	-	член Спостережної ради (1 рік)	1956	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Начальник підрозділу по роботі з персоналом, член Правління "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 p)
Аліція Корнашевіч (Alicja Kornasiewicz)	-	член Спостережної ради (1 рік)	1951	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної ради "Банк Пекао СА", Польща (Bank Pekao SA, Poland)
Лоренцо Джанотті (Lorenzo Gianotti)	-	член Спостережної ради (1 рік)	1939	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Журналіст
Тимонькін Борис Владиславович	-	Голова Правління (11 років)	1951	Вища	84772.00	0	84772.00	0.0067	0.0043	0	0	Член Наглядової ради ПрАТ "ВДЦП" (код за ЄДРПОУ 35917889), Голова Наглядової ради "Першого всеукраїнського бюро кредитних історій" (код за ЄДРПОУ 33691415), Голова ради Асоціації "Фондове партнерство", Перший віцепрезидент Асоціації "Український кредитно-банківський союз", Голова Ради Незалежної асоціації банків України, член Ради директорів Форуму Провідних

												Міжнародних Фінансових Установ (недержавна неприбуткова організація)
Граціано Камелі (Graziano Cameli)	-	Перший заступник голови Правління (1,5 року)	1967	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної ради "УніКредит Банк Чеська республіка", реєстраційний номер 64948242 (UniCredit Bank Czech republic", ID 64948242)
Джакомо Волпі (Giacoimo Volpi)	-	Фінансовий директор, член Правління (2 роки)	1972	Вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Георгі Костадінов Заманов (Georgi Kostadinov Zamanov)	-	Директор з ризиків, член Правління (2 роки)	1970	Вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Мауро Маскіо (Mauro Maschio)	-	Директор з ризиків, член Правління (2 роки)	1969	Вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Савощенко Тамара Юрїївна	-	Директор центру інформаційних та телекомунікаційних технологій та бек- офісу, член Правління (9 місяців)	1967	Вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Побережний Сергій Миколайович	-	Начальник департаменту нагляду за нормативно- правовою відповідністю та фінансового моніторингу, член Правління (3 роки)	1964	Вища	28276.00	0	28276.00	0.0022	0.0014	0	0	Звільнено на угоді сторін від 27.01.2012 року
Козаченко Сергій Олександрович	-	Директор центру корпоративного бізнесу, член Правління (1,5 року)	1971	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Звільнено за власним бажанням з 17.04.2012 року
Марко Радіче (Marco Radice)	-	Голова Ревізійної комісії (2 роки)	1957	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Співголова з питань банкінгу, фінансових послуг та корпоративного управління

											компанія "Перно і Кремонезе/Радіче і Черета"
Хельмут Халлер (Helmut Haller)	-	член Ревізійної комісії (2 роки)	1963	Вища	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної ради АТ "УніКредит Банк Сербія" (UniCredit Bank Serbia, JSC)
Стефано Котіні (Stefano Cotini)	-	член Ревізійної комісії (2 роки)	1951	Вища	0	0	0	0	0	0	-

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/залежного підприємства за акціями (часткою, паями), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

Посадові особи ПАТ "Укрсоцбанк" не є учасниками (акціонерами) дочірніх підприємств ПАТ "Укрсоцбанк".

Процедури банкрутства до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадові особи ПАТ "Укрсоцбанк" - резиденти були засновниками, учасниками чи посадовими особами, не застосовувалися. Інформація про процедури банкрутства до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадові особи ПАТ "Укрсоцбанк" - нерезиденти були засновниками, учасниками чи посадовими особами, відсутня.

Всі посадові особи ПАТ "Укрсоцбанк" не мають непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

Відповідно до даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 01.04.2012 загальна кількість акціонерів складала 15317 осіб, з них: юридичні особи - 1684 осіб, фізичні особи - 13633 осіб.

Станом на 01.04.2012 в обігу перебуває 12 694 986 050 штук простих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк" та 5 013 950 штук привілейованих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк".

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітнього періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Приватне акціонерне товариство "Ферротрейд Інтернешнл"	21659938	8781492502	0	8781492502	69.1456	69.1644
UniCredit Bank Austria AG ("УніКредит Банк Австрія АГ")	FN 150714 p	3336206907	8781492502	12117699409	95.4149	95.4434

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з власниками істотної участі, членами Спостережної ради, членами Правління та іншими афілійованими особами. Детальні умови таких правочинів є банківською таємницею.

Протягом 1 кварталу 2012 року правочини щодо цінних паперів між Банком та власниками істотної участі, членами Спостережної ради або членами Правління, афілійованими особами Банку не укладались.

Розділ ІХ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

Судових процесів, процедур досудового врегулювання спору, які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів, учасником яких виступав ПАТ "Укрсоцбанк" у 1 кварталі 2012 року не було.

Протягом 1 кварталу 2012 року ПАТ "Укрсоцбанк" було сплачено штрафних санкцій в сумі 28 461,84 грн. В основному штрафні санкції сплачені за порушення норм податкового законодавства, порушення вимог валютного законодавства.

Дочірні підприємства ПАТ "Укрсоцбанк" протягом 1 кварталу 2012 року не сплачували штрафи.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

Акції прості іменні випущені в бездокументарній формі. Номінальна вартість однієї простої акції складає 0,10 грн. В обігу перебуває 12 694 986 050 штук простих іменних акцій, у процесі розміщення прості іменні акції не перебувають. ПАТ "Укрсоцбанк" не випускав конвертовані акції та опціони з правом купівлі акцій банку.

Випуск простих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк" зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво № 80/1/09 від 25.03.2009 року.

Відповідно до Статуту ПАТ "Укрсоцбанк" кожна проста акція надає її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права:

1. брати участь в управлінні справами ПАТ "Укрсоцбанк", за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;

2. брати участь у розподілі прибутку ПАТ "Укрсоцбанк" та одержувати дивіденди відповідно до Статуту та чинного законодавства України;

3. користуватися переважним правом на придбання додатково випущених простих акцій ПАТ "Укрсоцбанк" у випадку приватного (закритого) їх розміщення в порядку, визначеному законодавством України, Статутом та рішеннями відповідних органів управління ПАТ "Укрсоцбанк";

4. здійснювати відчуження акцій ПАТ "Укрсоцбанк" в порядку, встановленому чинним законодавством України;

5. одержувати від органів управління ПАТ "Укрсоцбанк" інформацію про його діяльність у відповідності до порядку, встановленого чинним законодавством України та Статутом;

6. отримати частину майна ПАТ "Укрсоцбанк" або його вартості у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій у відповідності до порядку, встановленого чинним законодавством України;

7. здійснювати інші права, що передбачені чинним законодавством України.

Акції привілейовані іменні випущені в бездокументарній формі. Номінальна вартість однієї привілейованої акції складає 0,10 грн. В обігу перебуває 5 013 950 штук привілейованих акцій, у процесі розміщення привілейовані акції не перебувають. ПАТ "Укрсоцбанк" не випускав конвертовані акції.

Випуск привілейованих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк" зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво № 461/1/98 від 27.08.1998 року.

Відповідно до Статуту ПАТ "Укрсоцбанк" кожною привілейованою акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:

1. одержувати дивіденди відповідно до Статуту та чинного законодавства України. Кожна привілейована іменна акція дає держателю право на одержання щорічних дивідендів в розмірі 5 (п'яти) відсотків номінальної вартості;

2. користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних ПАТ "Укрсоцбанк" привілейованих акцій в порядку, визначеному законодавством України, Статутом та рішеннями відповідних органів управління ПАТ "Укрсоцбанк";

3. здійснювати відчуження акцій ПАТ "Укрсоцбанк" в порядку, встановленому чинним законодавством України;

4. одержувати від органів управління ПАТ "Укрсоцбанк" інформацію про його діяльність у відповідності до порядку, встановленого чинним законодавством України та Статутом;

5. отримати ліквідаційну вартість належних їм привілейованих акцій у випадку ліквідації ПАТ "Укрсоцбанк" в порядку та на умовах, визначених законодавством України та Статутом. Виплата ліквідаційної вартості привілейованих акцій здійснюється в черговості, встановленій чинним законодавством України;

6. голосувати під час вирішення Загальними Зборами Акціонерів з таких питань:

6.1. припинення ПАТ "Укрсоцбанк", що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

6.2. внесення змін до статуту ПАТ "Укрсоцбанк", що передбачають обмеження прав акціонерів - власників цього класу привілейованих акцій;

6.3. внесення змін до статуту ПАТ "Укрсоцбанк", що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації ПАТ "Укрсоцбанк", або збільшення обсягу прав акціонерів -

власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації ПАТ "Укрсоцбанк".

Станом на кінець звітної періоду ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював емісію акцій і тому жодна акція не перебуває у процесі розміщення.

Протягом звітної періоду не проводилися Загальні збори акціонерів ПАТ "Укрсоцбанк", та не приймалося рішення про додатковий випуск акцій.

Протягом звітної періоду рішення про анулювання, консолідацію чи дроблення акцій ПАТ "Укрсоцбанк" не приймалося.

В першому кварталі 2012 року ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював розміщення облігацій, що є емісійними цінними паперами власного випуску.

В 2007-2008 роках ПАТ "Укрсоцбанк" були розміщені облігації серій F, G та H, які на даний час викуплені банком та обліковуються на рахунку емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».

Облігації процентні іменні Серії F випущені в бездокументарній формі, код ISIN UA4000022040. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії F № 693/2/07 від 11.10.2007 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Випущено 750 000 штук облігацій серії F номінальною вартістю 1000,00 грн за кожен, загальна номінальна вартість складає 750 000 000 грн.

Відсоткова ставка за даними облігаціями ПАТ "Укрсоцбанк" складає 12 %. Кожен процентний період складає 91 календарний день. Виплата процентного доходу здійснюється протягом 1 (одного) робочого дня з визначеної дати. Права, що надаються власникам облігацій:

- права на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- права на надання облігацій Емітенту для їх викупу за номінальною вартістю;
- права на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій після кожного відсоткового періоду;
- права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску.

Погашення облігацій здійснюється власнику облігацій з урахуванням діючого законодавства України та умов випуску.

На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми погашення облігацій для кожного власника та виплачує власникам облігацій належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ „ВДЦП” з 9 години до 13 години дати погашення.

Погашення облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.

Умовами емісії дострокове погашення облігацій не передбачено.

Виплата відсоткового доходу здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передуює дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПрАТ „ВДЦП” на дату виплати доходу. Виплата відсоткового доходу власнику - юридичній особі здійснюється на її банківський рахунок, виплата відсоткового доходу власнику - фізичній особі здійснюється на її поточний рахунок або готівкою через касу ПАТ „Укрсоцбанк” 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29.

Облігації не конвертовані, додаткового забезпечення не мають.

Облігації процентні іменні Серії G випущені в бездокументарній формі, код ISIN UA4000030142. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії G № 04/2/08 від 17.01.2008 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Випущено 500 000 штук облігацій серії G номінальною вартістю 1000,00 грн за кожен, загальна номінальна вартість складає 500 000 000 грн.

Відсоткова ставка за даними облігаціями ПАТ "Укрсоцбанк" складає 12 %. Кожен процентний період складає 91 календарний день. Виплата процентного доходу здійснюється протягом 1 (одного) робочого дня з визначеної дати.

Права, що надаються власникам облігацій:

- права на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- права на надання облігацій Емітенту для їх викупу за номінальною вартістю;
- права на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій після кожного відсоткового періоду;

- права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску.

Погашення облігацій здійснюється власнику облігацій з урахуванням діючого законодавства України та умов випуску.

На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми погашення облігацій для кожного власника та виплачує власникам облігацій належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ „ВДЦП” з 9 години до 13 години дати погашення.

Погашення облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.

Умовами емісії дострокове погашення облігацій не передбачено.

Виплата відсоткового доходу здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПрАТ „ВДЦП” на дату виплати доходу. Виплата відсоткового доходу власнику - юридичній особі здійснюється на її банківський рахунок, виплата відсоткового доходу власнику - фізичній особі здійснюється на її поточний рахунок або готівкою через касу ПАТ „Укрсоцбанк” 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29.

Облігації не конвертовані з додатковим забезпеченням. Вид забезпечення – порука.

Облігації процентні іменні Серії Н випущені в бездокументарній формі, код ISIN UA4000035844. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії Н № 336/2/08 від 10.04.2008 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Випущено 500 000 штук облігацій серії Н номінальною вартістю 1000,00 грн за кожен, загальна номінальна вартість складає 500 000 000 грн.

Відсоткова ставка за даними облігаціями ПАТ "Укрсоцбанк" складає 18 %. Кожен процентний період складає 91 календарний день. Виплата процентного доходу здійснюється протягом 1 (одного) робочого дня з визначеної дати.

Права, що надаються власникам облігацій:

- права на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- права на надання облігацій Емітенту для їх викупу за номінальною вартістю;
- права на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій після кожного відсоткового періоду;
- права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску.

Погашення облігацій здійснюється власнику облігацій з урахуванням діючого законодавства України та умов випуску.

На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми погашення облігацій для кожного власника та виплачує власникам облігацій належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПрАТ „ВДЦП” з 9 години до 13 години дати погашення.

Погашення облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.

Умовами емісії дострокове погашення облігацій не передбачено.

Виплата відсоткового доходу здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на момент закінчення операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПрАТ „ВДЦП” на дату виплати доходу. Виплата відсоткового доходу власнику - юридичній особі здійснюється на її банківський рахунок, виплата відсоткового доходу власнику - фізичній особі здійснюється на її поточний рахунок або готівкою через касу ПАТ „Укрсоцбанк” 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29.

Облігації не конвертовані з додатковим забезпеченням. Вид забезпечення – порука.

Протягом звітного періоду були скасовані наступні випуски облігацій:

Четвертий випуск відсоткових іменних облігацій серії D зареєстрований 26.01.2007р., свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства видане Державною комісією з цінних

паперів та фондового ринку від 03.03.2007р., реєстраційний № 16/2/07, загальна сума випуску – 500000000,00 гривень, номінальна вартість облігації – 1000,00 гривень, форма існування – бездокументарна, кількість випущених облігацій – 500000 штук з додатковим забезпеченням, строк обігу по 12.02.2012р., дата початку погашення облігацій 13.02.2012р., дата закінчення погашення облігацій 13.02.2012р. Облігації погашені в повному обсязі. Випуск облігацій скасовано. Розпорядження № 46-С-О від 05 березня 2012 року.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії D з реєстраційним №16/2/07, дата реєстрації 26.01.2007р., дата видачі 03.03.2007р. було замінено Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку у зв'язку зі зміною назви Банку на Свідоцтво з реєстраційним № 16/2/07, дата реєстрації 26.01.2007р., дата видачі 26.07.2010р.

ПАТ "Укрсоцбанк" не має цінних паперів, зобов'язання за якими не виконане чи виконане неналежним чином.

Інформація про забезпечення за облігаціями кожного випуску:

1. Облігації Серії G (свідоцтво № 04/2/08 від 17.01.2008, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку):

АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” уклали Договір поруки від 24.12.2007 № 07/12, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов'язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення АКБ „Укрсоцбанк” виконання зобов'язань щодо облігацій, а саме за:

- виплату номінальної вартості облігацій при їх погашенні відповідно до порядку погашення облігацій, який наведено в рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;
- виплату відсоткового доходу по облігаціях відповідно до порядку виплати відсоткового доходу, який наведено в рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;
- викуп облігацій відповідно до порядку викупу облігацій.

Вид забезпечення - порука.

ТОВ "Укрсоцфінанс" є дочірнім підприємством ПАТ "Укрсоцбанк".

2. Облігації Серії H (свідоцтво № 336/02/08 від 10.04.2008, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку):

АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” уклали Договір поруки від 14.03.2008 № 08/03, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов'язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення АКБ „Укрсоцбанк” виконання зобов'язань щодо облігацій, а саме за:

- виплату номінальної вартості облігацій при їх погашенні відповідно до порядку погашення облігацій, який наведено в рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;
- виплату відсоткового доходу по облігаціях відповідно до порядку виплати відсоткового доходу, який наведено в рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;
- викуп облігацій відповідно до порядку викупу облігацій.

Вид забезпечення - порука.

ТОВ "Укрсоцфінанс" є дочірнім підприємством ПАТ "Укрсоцбанк".

ПАТ "Укрсоцбанк" станом на кінець звітнього періоду не розміщував емісійні цінні папери.

Спостережною Радою ПАТ "Укрсоцбанк" не приймалося рішення про випуск емісійних цінних паперів.

Акції прості іменні ПАТ "Укрсоцбанк" включені до Котирувального списку 1 рівня лістингу ПАТ "Фондова біржа ПФТС" та до Біржового списку ПАТ "Українська біржа". Торгівля простими акціями здійснюється на ПАТ "Українська біржа", ПАТ "Фондова біржа ПФТС" та на позабіржовому ринку цінних паперів. ПАТ "Укрсоцбанк" не має інформації щодо здійснення торгівлі цими акціями на зовнішніх ринках.

Найвища ціна за 1 просту іменну акцію на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" протягом звітнього періоду склала - 0,22 грн., на ПАТ "Українська біржа" - 0,2249 грн.

Найнижча ціна за 1 просту іменну акцію на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" протягом звітнього періоду склала - 0,16 грн., на ПАТ "Українська біржа" - 0,161 грн.

ПАТ "Укрсоцбанк" не має інформації щодо здійснення торгівлі привілейованими акціями на зовнішніх ринках.

Облігації серій F,G, H не знаходяться в лістингу фондових бірж.

Ринкова капіталізація простих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк" станом на кінець дня 30.03.2012 відповідно до біржового курсу однієї акції ПАТ "Укрсоцбанк" на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" склала 2 742 116 986,80 грн. та на ПАТ "Українська біржа" - 2 749 733 978,43 грн. відповідно до біржового курсу однієї акції ПАТ "Укрсоцбанк" на ПАТ "Українська біржа".

Облік прав власності на цінні папери ПАТ "Укрсоцбанк" у депозитарній системі здійснюють зберігачі цінних паперів. Зведений обліковий реєстр власників цінних паперів ПАТ "Укрсоцбанк" формується ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" на підставі облікових реєстрів від зберігачів. ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" здійснює діяльність на підставі ліцензії Серія АВ № 498004 від 27.05.2009 р., виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

ПАТ "Укрсоцбанк" не має цінних паперів, які перебувають в обігу за межами України.

В звітному періоді ПАТ "Укрсоцбанк" не випускав цінних паперів.

Розділ XI. Фінансова звітність емітента

Відповідно до п. 1.2. розділу 1 глави III "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, Банк до складу проміжної фінансової звітності включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс); Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати); окремі примітки: Дивіденди; Потенційні зобов'язання банку; Окремі показники діяльності банку.

Відповідно ПАТ "Укрсоцбанк" Звіт про зміни у власному капіталі та Звіт про рух грошових коштів (прямий та непрямий метод) за 1 квартал 2012 року не складав.

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю поклагатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Динаміка основних показників фінансово-господарської діяльності ПАТ "Укрсоцбанк" (млн. грн.):

Показники	4-й квартал 2011 року	1-й квартал 2012 року	Відхилення (+,-)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	729	655	-74
ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД	178	138	-40
Чистий торговельний дохід	7	22	15
Інші операційні доходи/витрати.	15	11	-4
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	928	826	-103
Загальноадміністративні витрати (в т.ч. витрати на персонал).	414	343	-71
ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ	514	482	-32
Витрати на безнадійні та сумнівні борги.	505	472	-33
Прибуток до оподаткування	12	11	-1
Податок на прибуток (в т.ч. відстрочені податки).	3	8	5
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК БАНКУ	9	3	-6

Відповідно до бюджету банку планується поступове зростання операційного доходу.

Сезонні і політичні фактори, низька економічна активність на зовнішніх ринках, проведення європейського футбольного чемпіонату Євро 2012, зниження інфляції, стійкий курс гривні, тиск державних видатків на фінансовий ринок стануть основними факторами, які будуть визначати ділову активність банків у другому кварталі 2012 року.

Інфляційна ситуація першого кварталу дозволяє припускати про поступове збільшення цін на адміністративно-регулюючі послуги протягом 2012 року, а також збільшення цінового тиску на енергетичному ринку – газ, електроенергію, паливо – що може потягнути за собою і вартість транспортних послуг. Але все-таки другий квартал буде відрізнятись рекордно низькою інфляцією, враховуючи вихід урожаю 2011 року на ринок і сезонну смугу низьких цін.

Вхід України та цілого ряду країн Європи і США у передвиборчу гонку буде обумовлювати деяке перегрупування великого бізнесу. Основною ж тенденцією стане обмеження інвестиційної активності і підтримання перш за все тільки найнеобхідніших поточних операцій. Збереження невизначеності ціни на газ створить умови очікування, обмежить плани підприємств короткостроковим відрізком. Ділова активність буде зосереджуватись переважно в сільському господарстві, будівництві, а також роздрібному секторах, особливо на бізнесах, пов'язаних з проведенням Євро-2012. Промислове ж виробництво в цілому продовжить відставати від інших секторів через сезонні фактори, знижену динаміку економіки основних торгових ринків України, і збереження напруги в торгово-економічних відносинах з Росією. Підготовка до відпускнуго сезону і приток іноземців в країну в зв'язку з Європейським футбольним чемпіонатом буде додаватись до скарбнички туристичного бізнесу.

Відносно хороша монетарна ситуація першого кварталу на фоні підвищеної потреби уряду в допоміжних ресурсах при відсутності надходжень від міжнародних донорів дозволяє припускати деяке пом'якшення грошової політики Національного банку в другому та третьому кварталах.

Сприятливе інфляційне оточення і стабільний, навіть корегуючий валютний курс вбережуть банки від різких коливань руху коштів населення, і збережуть приплив депозитів у другому кварталі. При цьому помітне зниження активності населення на валютному ринку може призвести до деякого коригування валютної структури депозитів на користь гривні.

Кредитний ринок буде відрізнятися підвищеною конкуренцією у зв'язку з накопиченням ліквідності в банківській системі при помірній економічній активності і перевазі, перш за все, попиту на короткострокові фінансування зі сторони компаній.

Участь банків у фінансуванні державних видатків шляхом інвестування в облігації внутрішнього запозичення залишається ключовим фактором розміщення ресурсів банків, особливо після зниження суверенних рейтингів країни в березні. При цьому, попит держави на фінансування заявлених соціальних та деяких перспективних інфраструктурних програм може забирати великий об'єм коштів з ринку, що створить тиск на ліквідність банків.

Фактори діяльності банківського сектору в дургому кварталі 2012 року:

Фактор - Вірогідність

1. Стабілізація валютного ринку - Висока;
2. Вирівнювання платіжного балансу - Середня;
3. Стабілізація / посилення курсу гривні - Висока;
4. Низька інфляція / дефляція - Висока;
5. Обмеження інвестиційної активності - Висока;
6. Збереження невизначеності по ціні імпортованого газу - Висока;
7. Зниження економічної активності/низьке промислове виробництво - Висока;
8. Низький зовнішній попит - Висока;
9. Напруга в російсько-українських відносинах - Середня;
10. Підвищення попиту уряду на внутрішні ресурси - Висока;
11. Нові надходження від зовнішніх донорів (МВФ та ін) - Низька;
12. Пом'якшення грошової політики НБУ - Середня;
13. Приплив депозитів населення - Середня;
14. Зниження активності населення на валютному ринку - Середня;
15. Коригування валютної структури депозитів на користь гривні - Середня;
16. Підвищення конкуренції на кредитному ринку - Висока;
17. Перевага попиту на короткострокове кредитування/фінансування - Висока;
18. Збільшення пропозиції ОВДП - Середня;
19. Проблема ліквідності на ринку - Середня.

Протягом 1 кварталу 2012 року Банком здійснено капітальних інвестицій в сумі 70,5 млн.грн., головним чином: в програмне забезпечення (41,7 млн.грн.), нерухомість (12,8 млн.грн.) та АТМ (7,2 млн.грн).

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у кварталній інформації.

Посада керівника емітента

Прізвище, ім'я та по батькові
керівника емітента

Посада головного бухгалтера емітента

Прізвище, ім'я та по батькові
головного бухгалтера емітента

МП

Голова Правління

Тимонькін Борис Владиславович

Головний бухгалтер - начальник
департаменту обліку та податків

Ярмоленко Валентина Василівна

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00039019
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "Укрсоцбанк"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	03150
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	Голосіївський район
1.1.8. Населений пункт	м. Київ
1.1.9. Вулиця	Ковпака
1.1.10. Будинок	29
1.1.11. Корпус	-
1.1.12. Офіс / квартира	-

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	Серія А01 № 365338
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	14.06.2010
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	1270000000
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	1270000000

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління НБУ в м. Києві та Київській області	321024	32008152402	UAH
Національний банк України	300001	32009100803	USD
Національний банк України	300001	32009100803	EUR

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
ТОВ "Алексєєв, Боярчуков та партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33941270	м. Київ, вул. П. Мирного, 7, оф.5, тел. (044) 537-22-82	Адвокатська діяльність	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	22.12.2005	A00 № 038957
ТОВ "Юридична фірма "Вронський, Вронська та Партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	32659187	01011, м. Київ, вул. П. Мирного, 8, кв.4, тел. (097) 908-74-19	Адвокатська діяльність	Голосіївська районна у м. Києві державна адміністрація	21.11.2003	A00 № 051192
ТОВ "Юридична компанія "С.Т. Партнерс"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37355459	01032, м. Київ, вул. Сакаганського, 135/13, оф. 23, тел. (044) 289-98-50	Надання юридичних послуг	Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація	20.10.2010	A01 № 726600
ТОВ "Екселенс Проф"	Товариство з обмеженою відповідальністю	24937183	01004, м. Київ, вул. Червоноармійська /Басейна, № 1-3/2, літ. "а", тел. (068) 357-93-82	Нотаріальна та інша юридична діяльність	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	07.04.2010	№ 10701070005036551
ТОВ "Київенергопромінвест"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33235568	01011, м. Київ, вул. Рибальська, буд. 2, тел. (050) 355-68-24	Надання юридичних послуг	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	30.03.2011	№ 647359
ТОВ "Рантє-Днепр"	Товариство з обмеженою відповідальністю	34775972	52005, Дніпропетровська обл., Дніпропетровський р-н, смт. Ювілейне, вул. Теплична, буд. 23, тел. (067) 635-08-23	Надання юридичних послуг	Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради	27.07.2009	A01 № 054774
ТОВ "АК "ЮСТІС"	Товариство з обмеженою відповідальністю	36087547	01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 12; тел. (044) 235-36-62	Надання юридичних послуг	Державна адміністрація	21.08.2008	№ 264298
Фізична особа-підприємець Гриб Олена Валентинівна	Підприємець - фізична особа	2361714848	03065, м. Київ, вул. В. Чумака, 4, кв.29, тел.: (095) 273-62-81	Надання юридичних послуг	Солом'янська районна у м. Києві державна адміністрація	26.03.2004	B01 № 376742
Фізична особа-підприємець Гриб Роман Вадимович	Підприємець - фізична особа	3154409453	м. Київ, вул. Михайлівська, буд. 22-а, кв. 83, тел.: (095) 273-62-81	Надання юридичних послуг	-	-	-
Фізична особа-підприємець Пономарьова Ольга Василівна	Підприємець - фізична особа	3100617529	03065, м. Київ, вул. В. Чумака, 4, кв.29, тел.: (095) 273-62-81	Надання юридичних послуг	Солом'янська районна у м. Києві державна адміністрація	26.03.2004	B01 № 376743

ТОВ "Юридична фірма "Пузанов та Партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	32735828	01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, 29, тел.: (044) 590-44-99	Надання юридичних послуг	-	-	-
Адвокатське об'єднання "Національна адвокатська компанія"	Товариство з обмеженою відповідальністю	21689218	04053, м. Київ, вул. Артема, 77, тел.: (044) 223-77-35	Надання юридичних послуг	-	-	-
Фізична особа-підприємець - адвокат Харитонський І.Д.	Підприємець - фізична особа	2617702512	04073, м. Київ, вул. Рилєєва, буд. 7/11, кв. 96, тел.: (050) 330-30-17	Надання юридичних послуг	-	-	-
Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"	Відкрите акціонерне товариство	00034186	01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75, тел.: (044) 537-58-00, факс: (044) 537-58-83	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.09.2007	АВ № 360277
Київська філія, АТ "Страхова компанія "АХА Страхування"	Акціонерне товариство	26059781	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 41-а, тел.: (044) 425-94-25	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	17.09.2009	АВ № 483293
ПрАТ "Страхова компанія "Альфа-страхування"	Акціонерне товариство	30968986	01025, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел.: (044) 499-99-99, факс: (044) 499-77-60	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	13.01.2010	АВ № 500283
ПрАТ "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	35013432	08500, Київська область, м. Фастів, пл. Перемоги, 1, тел.: (044) 531-95-80	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.05.2009	АВ № 469626
ПрАТ "АСК "ІНГО Україна"	Акціонерне товариство	16285602	01054, м. Київ, вул. Воровського, 33, тел.: (044) 490-27-44/45, факс: (044) 490-27-48	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	16.07.2010	АВ № 546570
ТДВ "Альянс Україна"	Товариство з додатковою відповідальністю	32253696	04107, м. Київ, вул. Багговутівська, 8/10, тел.: (044) 459-00-51, факс: (044) 499-77-01	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.10.2007	АВ № 377210
ПрАТ "СК "ПЗУ Україна"	Акціонерне товариство	20782312	м. Київ, вул. Артема, 40, тел.: (044) 238-62-38, факс: (044) 581-04-55	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	15.12.2009	АВ № 500104
ВАТ "УСК "Дженералі Гарант"	Відкрите акціонерне	16467237	01004, м. Київ, вул.	Послуги зі страхування	Державна комісія з	15.03.2007	АВ № 299706

	товариство		Червоноармійська, 15/2 (5-й та 6-й поверхи), тел.: (044) 206-88-01, факс: (044) 206-88-11		регулювання ринків фінансових послуг України		
ПрАТ "Страхова група "ТАС"	Акціонерне товариство	30115243	м. Київ, пр-кт Перемоги, 65, тел.: (044) 536-00-20, факс: (044) 536-00-21	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	02.12.2009	АВ № 500437
ТДВ "СК "Альфа-Гарант"	Товариство з додатковою відповідальністю	32382598	01133, м. Київ, бул. Л. Українки, 26, тел.: (044) 591-63-21, факс: (044) 591-63-22	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	07.11.2006	АВ № 299014
ПрАТ "Страхова компанія "Авангард"	Акціонерне товариство	33152560	03150, м. Київ, вул. Тверська, 2, оф. 95, тел.: (044) 502-22-69, факс: (044) 502-22-70	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	26.08.2009	АВ № 483225
ПрАТ "Українська страхова група"	Акціонерне товариство	30859524	03038, м. Київ, вул. І. Федорова, 32-а, тел.: (044) 503-99-93, факс: (044) 503-99-97	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	13.01.2010	АВ № 500328
Fitch Ratings Ltd	Товариство з обмеженою відповідальністю	-	30 North Colonnade, London, Canary Wharf E14 5 GN, UK, 44 (0) 20 35 30 1000, 44 (0) 20 35 30 2530	Присвоєння та моніторинг кредитних рейтингів	-	-	-
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	м. Київ, вул. Тропініна, 7Г, тел.: (044) 585-42-40	Депозитарна діяльність депозитарію	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	09.11.2009	АВ № 498004
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001, м. Київ, вул. Грінченка, 3, тел.: (044) 279-10-78, факс: (044) 279-13-22	Депозитарна діяльність депозитарію	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.05.2011	АВ № 581322
ПАТ "Фондова біржа " ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	01601, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44 (6-й поверх), тел.: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01	Діяльність з організації торгівлі ЦП	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2011	АВ № 581354
ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"	Акціонерне товариство	33718227	м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, тел.: (056) 373-95-94, факс: (056) 373-97-81	Діяльність з організації торгівлі ЦП	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	31.08.2009	АВ № 483591
ПрАТ "КМПГ"	Акціонерне	31032100	01001, м. Київ,	Аудиторські	Аудиторська	26.01.2001	№ 2397

Аудит"	товариство		вул. Михайлівська, 11, тел.: (044) 490-55- 07	послуги	Палата України		
--------	------------	--	--	---------	-------------------	--	--

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
27.08.1998	461/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1002232007	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.10	5013950	501395.00	0.04
25.03.2009	80/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1002231009	прості	бездокументарна	іменні	0.10	12694986050	1269498605.00	99.96

4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11.10.2007	693/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	750000	бездокументарна	іменні	750000000	12	щоквартально	15.10.2012
17.01.2008	04/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12	щоквартально	21.01.2013
10.04.2008	336/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12	щоквартально	15.04.2013

4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облигацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облигацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5
11.10.2007	693/2/07	-	-	-
17.01.2008	04/2/08	ТОВ "Укрсоцфінанс"	33597876	03150, м. Київ, вул. Димитрова,3
10.04.2008	336/2/08	ТОВ "Укрсоцфінанс"	33597876	03150, м. Київ, вул. Димитрова,3

693/2/07 - Облігації звичайні, додаткового забезпечення не мають.

04/2/08 - АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” уклали Договір поруки від 24.12.2007 № 07/12, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов’язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення АКБ „Укрсоцбанк” виконання зобов’язань щодо облігацій, а саме за:

- виплату номінальної вартості облігацій при їх погашенні відповідно до порядку погашення облігацій, який наведено в цьому рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;

- виплату відсоткового доходу по облігаціях відповідно до порядку виплати відсоткового доходу, який наведено в цьому рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;

- викуп облігацій відповідно до порядку викупу облігацій.

336/2/08 - АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” уклали Договір поруки від 14.03.2008 № 08/03, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов’язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення АКБ „Укрсоцбанк” виконання зобов’язань щодо облігацій, а саме за:

- виплату номінальної вартості облігацій при їх погашенні відповідно до порядку погашення облігацій, який наведено в цьому рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;

- виплату відсоткового доходу по облігаціях відповідно до порядку виплати відсоткового доходу, який наведено в цьому рішенні про розміщення облігацій АКБ „Укрсоцбанк”;

- викуп облігацій відповідно до порядку викупу облігацій.

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	2695830	2697020	130149	130449	2825979	2827469
будівлі та споруди	2467243	2462100	129971	130271	2597214	2592371
машини та обладнання	166318	171617	178	178	166496	171795
транспортні засоби	21533	23957	0	0	21533	23957
інші	40736	39346	0	0	40736	39346
2. Невиробничого призначення	1043	918	0	0	1043	918
будівлі та споруди	592	512	0	0	592	512
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	451	406	0	0	451	406
Усього	2696873	2697938	130149	130449	2827022	2828387

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	6585638	6607773
Статутний капітал	1270000	1270000
Скоригований статутний капітал	1270000	1270000
Опис*	Розрахунок вартості чистих активів за звітний та попередній періоди було здійснено відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.07.09 р. №885, тобто вартість чистих активів дорівнює власному капіталу.	Розрахунок вартості чистих активів за звітний та попередній періоди було здійснено відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.07.09 р. №885, тобто вартість чистих активів дорівнює власному капіталу.
Висновок**	Розрахункова вартість чистих активів(6 585 638 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(1270000тис.грн.),що відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України.	Розрахункова вартість чистих активів(6 607 773 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(1270000тис.грн.),що відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
26.01.2012	27.01.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
16.03.2012	20.03.2012	Інформація про інші суттєві дії, що впливають на фінансово-господарський стан емітента
10.04.2012	12.04.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	3730280	3943742
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	454157	495274
Торгові цінні папери	564925	367775
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	53401	112876
в іноземній валюті	14968	15160
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2606)	(3419)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	29211953	29065065
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	13769550	13174946
в іноземній валюті	7665908	7499353
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5518772)	(5569418)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	15442404	15890119
в іноземній валюті	11919062	12401814
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2811358)	(2616991)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1779048	1763693
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(26734)	(26139)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(20388)	(20388)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	7162	7162
Інвестиційна нерухомість	390488	340202
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	78402	78402
Відстрочений податковий актив	84462	87136
Основні засоби та нематеріальні активи	3280499	3293010
Інші фінансові активи, у т. ч.:	152101	136660
резерви під інші фінансові активи	(41483)	(53996)
Інші активи, у т. ч.:	602686	515736
резерви під інші активи	(6405)	(6123)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3001	193
Усього активів, у т. ч.:	40392565	40206926
в іноземній валюті	21213275	21586760
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	13570542	13118046
в іноземній валюті	12355503	12259077
Кошти клієнтів, у т. ч.:	17441968	17708042
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	6345475	7024546

в іноземній валюті	2821089	3589635
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	3816721	3825885
в іноземній валюті	1013763	1108332
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	11096493	10683496
в іноземній валюті	6050056	5736034
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2985806	3057757
в іноземній валюті	1303487	1325990
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	15924
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	44230	38870
Інші фінансові зобов'язання	592337	523828
Інші зобов'язання	152201	166732
Субординований борг	2005649	2027711
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	33806927	33599153
в іноземній валюті	23675332	24037675
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	1270000	1270000
Емісійні різниці	1001011	1001011
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	28104	22471
Резервні та інші фонди банку	2149067	2149067
Резерви переоцінки	2137456	2165224
Усього власного капіталу	6585638	6607773
Усього зобов'язань та власного капіталу	40392565	40206926

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

17.04.2012
Суфтіна Т.В., тел. 371-02-12

Звіт про прибутки і збитки
за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	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
Процентні доходи	1163048	1163048	1216530	1216530
Процентні витрати	(504943)	(504943)	(496700)	(496700)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	658105	658105	719830	719830
Комісійні доходи	166819	166819	141066	141066
Комісійні витрати	(33508)	(33508)	(26971)	(26971)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(4594)	(4594)	-	-
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	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	2710	2710		(216)
Результат від операцій з іноземною валютою	7864	7864	(3964)	(3964)
Результат від переоцінки іноземної валюти	18582	18582	11205	11205
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	(483372)	(483372)	(548208)	(548208)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11798	11798	(6129)	(6129)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(500)	(500)	368	368
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(18)	(18)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5698)	(5698)		(12616)
Інші операційні доходи	16627	16627	73431	73431

Адміністративні та інші операційні витрати	(343999)	(343999)	(322355)	(322355)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10834	10834	25423	25423
Витрати на податок на прибуток	(8000)	(8000)	(23522)	(23522)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	2834	2834	1901	1901
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)	2834	2834	1901	1901
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

17.04.2012
Суфтїна Т.В., тел. 371-02-12

**Звіт про сукупний дохід
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	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
Прибуток/(збиток) за рік	2834	2834	1901	1901
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(30294)	(30294)	16269	16269
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	5325	5325	1389	1389
Інший сукупний дохід після оподаткування	(24969)	(24969)	17658	17658
Усього сукупного доходу за рік, у т. ч.:	(22135)	(22135)	19559	19559
власників банку	(22135)	(22135)	19559	19559
неконтрольованої частки	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

17.04.2012
Суфтїна Т. В., тел. 371-02-12

Примітки до звітів

Звіт про прибутки і збитки ПАТ "Укрсоцбанк" за 1 квартал 2012 року (тис. грн.):

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж за відповідний квартал попереднього року - (216);

Відрахування до резервів за зобов'язаннями за відповідний квартал попереднього року - (12616).

Примітка. Дивіденди ПАТ "Укрсоцбанк" за 1 квартал 2012 року (тис. грн.):

1. Залишок за станом на початок періоду: 131 (за простими акціями 01.04.2012); 74 (за привілейованими акціями 01.04.2012); - (за простими акціями 01.04.2011); 67 (за привілейованими акціями 01.04.2011);

2. Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду: - (за простими акціями 01.04.2012); - (за привілейованими акціями 01.04.2012); - (за простими акціями 01.04.2011); - (за привілейованими акціями 01.04.2011);

3. Дивіденди, виплачені протягом періоду: - (за простими акціями 01.04.2012); - (за привілейованими акціями 01.04.2012); - (за простими акціями 01.04.2011); 3 (за привілейованими акціями 01.04.2011);

4. Залишок за станом на кінець періоду: 131 (за простими акціями 01.04.2012); 74 (за привілейованими акціями 01.04.2012); - (за простими акціями 01.04.2011); 64 (за привілейованими акціями 01.04.2011);

5. Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду: - (за простими акціями 01.04.2012); - (за привілейованими акціями 01.04.2012); - (за простими акціями 01.04.2011); - (за привілейованими акціями 01.04.2011).

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2012 року. Виконавець: Суфтіна Т.В., тел. 371-02-12.

Примітка "Потенційні зобов'язання банку" ПАТ "Укрсоцбанк" за 1 квартал 2012 року:

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

1. До 1 року: 21 662 (01.04.2012); 22 256 (01.01.2012);

2. Від 1 до 5 років: 21 067 (01.04.2012); 22 343 (01.01.2012);

3. Понад 5 років: 14 166 (01.04.2012); 14 326 (01.01.2012);

4. Усього: 56 895 (01.04.2012); 58 925 (01.01.2012).

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.):

1. Зобов'язання з кредитування, що надані: - (01.04.2012); - (01.01.2012);

2. Невикористані кредитні лінії: 9 312 166 (01.04.2012); 8 410 337 (01.01.2012);

3. Експортні акредитиви: 185 743 (01.04.2012); 199 554 (01.01.2012);

4. Імпортні акредитиви: 152 920 (01.04.2012); 66 240 (01.01.2012);

5. Гарантії видані: 241 758 (01.04.2012); 233 348 (01.01.2012);

6. Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням: (15 065) (01.04.2012); (21 278) (01.01.2012);

7. Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву: 9 877 522 (01.04.2012); 8 888 201 (01.01.2012).

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.):

1. Гривня: 4 509 580 (01.04.2012); 4 300 588 (01.01.2012);

2. Долар США: 4 948 221 (01.04.2012); 4 339 156 (01.01.2012);

3. Євро: 346 366 (01.04.2012); 187 276 (01.01.2012);

4. Інші: 73 355 (01.04.2012); 61 181 (01.01.2012);

5. Усього: 9 877 522 (01.04.2012); 8 888 201 (01.01.2012).

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2012 року. Виконавець: Суфтіна Т.В., тел. 371-02-12.

Примітка "Окремі показники діяльності банку" ПАТ "Укрсоцбанк" за 1 квартал 2012 року:

1. Регулятивний капітал банку (тис.грн.): 4 688 330 (нормативний показник - 120 000);

2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%): 12.59 (нормативний показник - не < 10);

3. Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%): 9.63 (нормативний показник не < 9);
 4. Поточна ліквідність (%): 68.26 (нормативний показник - не < 40);
 5. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%): 13.61 (нормативний показник - не > 25);
 6. Великі кредитні ризики (%): 72.04 (нормативний показник - не > 800);
 7. Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%): 4.38 (нормативний показник не > 5);
 8. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%): 5.30 (нормативний показник не > 30);
 9. Рентабельність активів (%): 0.03;
 10. Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.): 19 973 094;
 - 10.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 36 476;
 11. Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.): 4 185 126;
 - 11.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 65 873;
 12. Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.): 6 754 309;
 - 12.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 863 109;
 13. Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.): 5 299 349;
 - 13.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 1 095 757;
 14. Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.): 5 732 038;
 - 14.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 3 315 930;
 15. Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.): 0.00;
 16. Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:
 - 16.1. Просту акцію: 0.00;
 - 16.2. Привілейовану акцію: 0.00;
 17. 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 - 69,1456 %;
 - UniCredit Bank Austria AG, (Austria): - нерезидент (040), - пряма участь у статутному капіталі банку - 26,2693 %, опосередкована участь у статутному капіталі банку – 69,1456 %.
- Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2012 року. Виконавець: Суфтіна Т.В., тел. 371-02-12.
-