

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):	30.09.2011

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.

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@ukrsotsbank.com

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

Спеціальний підрозділ ПАТ "Укрсоцбанк" по роботі з акціонерами та інвесторами:

Управління корпоративних зв'язків та спеціальних юридичних проектів Юридичного департаменту

місцезнаходження: м. Київ, вул. Ковпака, 29 та м. Київ, вул. Димитрова, 3;

телефон: (044) 205-45-46, 48

адреса електронної пошти: Olena.Rubanko@unicredit.ua

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

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».

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 3 кварталу 2011 року.

Станом на 01.10.2011 року структура ПАТ «Укрсоцбанк» включає Головний офіс, 424 відділення та 0 регіональних філій.

Протягом 3 кварталу 2011 року відбулися наступні структурні зміни:

1. 01.07.2011 - в Центрі Логістики закрито Департамент практичного адміністрування та Управління безпеки;

2. 01.07.2011 - в Департаменті банківської безпеки реорганізовано структурні підрозділи, що відносяться до лінії компетенції Безпеки, створено Департамент безпеки та Департамент протистояння шахрайським діям, Управління фізичної безпеки, Відділ управління безпекою інформаційних та телекомунікаційних технологій в рамках Департаменту безпеки;

3. 01.07.2011 - в Департаменті корпоративного бізнесу у комерційних макрорегіонах Блоку управління ризиками закрито Управління корпоративного бізнесу та відділи, що входять до нього, у всіх комерційних макрорегіонах та відкрито Управління продуктів та підтримки у Департаменті корпоративного бізнесу комерційних макрорегіонів. Також відкрито Департамент корпоративного бізнесу (Дніпропетровськ) у Північно-Східному комерційному макрорегіоні (Харків);

4. 01.08.2011 - в Блоці управління ризиками внесено зміни до назви підрозділу у Блоці управління ризиками;

5. 01.08.2011 - в Центрі роздрібного бізнесу внесено зміни до структури Центру роздрібного бізнесу в частині ієрархічного підпорядкування, створення Департаменту багатоканального та директ-банкінгу, відкриття нового відділу координації перехресних каналів продаж всередині Управління підтримки продажів Департаменту продажів Центру роздрібного бізнесу;

6. 01.08.2011 - в Управлінні бухгалтерського обліку у комерційних макрорегіонах закрито Управління бухгалтерського обліку у Західному комерційному макрорегіоні (Львів);

7. 01.08.2011 - в Центрі інформаційних і телекомунікаційних технологій та бек-офісу внесено зміни до структури Департаменту бек-офісу в частині створення Сервіс-Центрів;

8. 01.09.2011 - в Блоці управління ризиками додано Відділ загальних судових процесів в регіонах Управління роботи з проблемною заборгованістю Департаменту кредитних операцій клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесів;

9. 01.09.2011 - в Управлінні бухгалтерського обліку у комерційних макрорегіонах закрито Управління бухгалтерського обліку у Північно-Східному комерційному макрорегіоні (м. Харків).

ПАТ "Укрсоцбанк" не приймав участі у створенні нових дочірніх підприємств протягом 3 кварталу 2011 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 01.07.2011 склав 6 579 060 тис. грн., станом на 01.10.2011 склав 6 570 335 тис. грн.

Протягом 3 кварталу 2011 року не мали місце зміни розміру або структури статутного капіталу ПАТ "Укрсоцбанк".

Протягом 3 кварталу 2011 року ПАТ "Укрсоцбанк" не став учасником нових об'єднань підприємств та не припинив участь у жодному об'єднанні, де Банк є учасником.

Протягом 3 кварталу 2011 року не проводилися Загальні збори акціонерів ПАТ "Укрсоцбанк".

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 3 кварталу 2011 року відбулися наступні зміни у факторах ризику стосовно фінансово-господарського стану Банку:

– Ліквідність та залучення ресурсів. Не зважаючи на загальне зменшення ліквідності банківської системи України внаслідок жорсткої монетарної політики, що проводиться НБУ, у 3 кварталі 2011 р. Банк не відчував нестачі ресурсів як для підтримання оперативної діяльності, так і для її розширення. Навпаки, спостерігався 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 3 кварталі 2011 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 3 кварталі 2011 року дещо зросла експозиція Банку до валютного ризику, перш за все у зв'язку з коливанням курсу євро та збільшенням короткої відкритої позиції в доларах США на виконання вимог НБУ. Експозиція Банку до процентного ризику навпаки продовжувала зменшуватися. Це пов'язано із застосування Банком плаваючих процентних ставок по нових кредитах клієнтам роздрібного і корпоративного бізнесу.

У 3 кварталі 2011 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, це стосується нещодавніх змін до деяких нормативних актів щодо лімітів відкритої валютної позиції банків). Як і раніше залишаються законодавчо неврегульованими питання, які стосуються захисту прав кредиторів та процедури банкрутства боржників, питання, пов'язані з кредитуванням в іноземній валюті, та низка інших.

– Політична ситуація. Впродовж 3 кварталу 2011 року політична ситуація в Україні залишалася стабільною та не мала впливу на діяльність Банку.

– Економічна ситуація. У 3 кварталі 2011 року економічна ситуація в Україні залишалася відносно стабільною та мала певні позитивні тенденції, які намітилися ще в 2010 році, наслідком чого було подальше поживлення ділової активності та зростання попиту на послуги Банку як серед населення, так і серед юридичних осіб. В той же час залишаються значні ризики подальшого зростання рівня інфляції та різкої девальвації національної валюти.

Жодних суттєвих змін системи оцінки та управління ризиками Банку в 3 кварталі 2011 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 Банку 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 політик та стратегій, Управління звітності та контролю ринкових ризиків, Управління операційних ризиків, Управління контролю відповідності вимогам Базель II.

- Департамент кредитних операцій клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесу, що включає Управління андеррайтингу, Управління по роботі з заставним майном, Управління моніторингу ризиків, Управління реструктуризації, Управління роботи з проблемною заборгованістю.

- Департамент управління ризиками кредитного портфелю, що включає Управління інтеграції ризиків та звітності та Управління аналізу та адміністрування кредитного портфелю.

Керівником Блоку управління ризиками Банку є Директор з ризиків, який підпорядковується безпосередньо Першому заступнику Голови Правління – Генеральному менеджеру Банку та Директору з ризиків Bank Austria, що є материнською компанією для Банку.

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.

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 01.10.2011 року склали 37 379 млн. грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 3 400 млн.грн. (95% всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі банку (50,04%) становлять позики, надані населенню. За станом на 01.10.2011 року обсяг кредитів наданих населенню становив 18 703 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 1 486 млн.грн.

Кредити надані підприємствам і організаціям за станом на 01.10.2011 року становили 18 676 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 1 914 млн.грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 5% всіх процентних доходів та становили на 01.10.2011 року відповідно 64 млн.грн. та 102 млн.грн.

Іншим джерелом доходів банку є комісійні доходи (за станом на 01.10.2011 року становили 471 млн.грн. або 18% загальних 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 (77% всіх комісій) є доходи від наданих платіжних послуг, які на 01.10.2011 року становили 363 млн.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Банку є: комісійні доходи від кредитного обслуговування населення та підприємств і організацій (44,3 млн.грн, або 9,4% комісій) та комісійні доходи від послуг страхування та факторингу (30 млн.грн., або 6,4% комісій).

Протягом звітного періоду Банк здебільшого пропонував особливі умови та програми для вже існуючих послуг. Серед нових сервісів можна виокремити наступні:

- Запроваджено сервіс попереднього рішення по кредитах для веб-сайту Банку,
- Відкрито сторінки Банку у соціальних мережах «ВКонтакте», «Однокласники» и «Facebook»,
- Проведено часткову інтеграцію соціальних мереж до корпоративного сайту (в тестовому режимі надана можливість давати оцінки по певних розділах, лишати коментарі через аккаунт у соцмережі),
- Запропоновано особливі умови кредитування для мікро- та малого бізнесу при купівлі автомобіля для послуг таксі,
- В рамках співробітництва з партнерами пропонувалися особливі умови по ряду партнерських програм по кредитах на авто та житло,
- У певних сегментах розпочато практику надсилання привітальних СМС-повідомлень новим клієнтам
- Запроваджено послугу консьерж-сервіс для держателів карток Platinum та Infinite.

Також у третьому кварталі 2011 р. для підвищення конкурентоздатності Банку на ринку та для приведення внутрішньої нормативної бази у відповідність до вимог нового програмного забезпечення, розпочато процес актуалізації трьох базових порядків кредитування для корпоративних клієнтів:

- поповнення обігових коштів;
- овердрафтне кредитування;
- кредит під забезпечення депозиту.

Планова дата впровадження цих порядків в дію – 4 квартал 2011 р.

В третьому кварталі об'єднана мережа банкоматів ПАТ «Укрсоцбанк» зросла на більш ніж 80 банкоматів - до 10 796 АТМ по всій Україні. До переліку партнерів Банку по банкоматній мережі додалися ЕРДЕ банк та Ерсте банк. Мережа відділень станом на 01.10.11 скоротилася на 10 одиниць та становила 424 точки; мережа власних банкоматів дещо зросла та склала 1130 пристроїв. Кількість залів самообслуговування залишилася незмінною та становила 137.

Також у липні п.р. в Донецьку було відкрито спеціалізоване відділення для клієнтів Private сегменту. Причиною відкриття даного відділення стало існування відповідного попиту на ринку.

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, ТзОВ "ТД"КОНТИНІУМ-ГАЛИЧИНА", ТОВ "ЕКО", ТОВ "ЕПІЦЕНТР К", ТзОВ "Прикарпатська фінансова компанія";
- в складі комісійних доходів: ВАТ НАСК "ОРАНТА", ПАТ "СК "Універсальна", ПрАТ СК "Вусо", ПАТ "СК "Українська страхова група", ПрАТ "СК "АХА Страхування".

Відповідно до листа Національного банку України (надалі – НБУ) №41-208/3676-8851 від 27 липня 2011 р. «Про переоформлення банківських ліцензій та письмових дозволів

НБУ на здійснення окремих операцій» ПАТ «Укрсоцбанк» було переоформлено банківську ліцензію та замінено письмовий дозвіл на здійснення окремих операції в частині здійснення операцій з валютним цінностями на генеральну ліцензію (Банківська ліцензія № 5 від 05 жовтня 2011; Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 05.10.11 № 5).

ПАТ «Укрсоцбанк» у 3 кварталі 2011 року спрямував основний обсяг досліджень на підтримку майбутнього ребрендингу (з 1 вересня було змінено бренд Банку). Було розпочато дослідницький проект щодо іміджевих заходів та реклами, який продовжуватиметься і в наступному кварталі. Крім того, як і звичайно, Банк тримався політики моніторингу якості обслуговування у відділеннях та розробки заходів по її покращенню.

Було проведено дослідження за наступними напрямками:

- Завершено цикл досліджень методом фокус-груп та інтерв'ю щодо іміджу Банку,
- Проведено дослідження знання та джерел реклами ПАТ «Укрсоцбанк» напередодні ребрендингу,
- Розпочато цикл опитувань відвідувачів урочистого заходу «Турне кубка UEFA Champions League» щодо обізнаності про захід та про Банк,
- Проведено чергову хвилю дослідження задоволеності клієнтів обслуговуванням,
- Розпочато чергову хвилю дослідження „Mystery shopping” щодо якості обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу у відділеннях,
- Проведено експрес-опитування менеджерів Києва щодо покращення проекту „Mystery shopping”,
- Проведено ряд «кабінетних» досліджень з аналізу первинних та вторинних даних.

Крім того Банк тримався звичайно курсу моніторингу конкурентного середовища – для покращення існуючих та впровадження нових сервісів – на разовій та регулярній основі. Результати досліджень використовуються при розробці нових пропозицій для клієнтів, а також допомагають покращувати продукти та сервіси для клієнтів, з метою максимального задоволення їх потреб.

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

Крім цього дослідження на регулярній основі досліджуються основні умови обслуговування корпоративних клієнтів, що пропонуються банками-конкурентами за такими продуктами: кредити, факторинг, векселі, депозити, РКО та ін. Такі маркетингові дослідження дозволяють банку пропонувати корпоративним клієнтам конкурентні умови обслуговування.

Протягом 8-ми місяців 2011 року Банком здійснено капітальних інвестицій в сумі 134,5 млн.грн. в основному в програмне забезпечення (115,8 млн.грн.).

Щодо інвестицій в цінні папери, то ПАТ "Укрсоцбанк" у звітному кварталі не придбав депозитні сертифікати НБУ (з початку звітного року - 4 950 000 тис. грн.), а було придбано ОВДП - на суму 502 389 тис. грн. (з початку звітного року - 1 789 220 тис. грн.), облігації вітчизняних підприємств - на суму 96 160 тис. грн. (з початку звітного року - 410 013 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 1000,00 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 строків 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 01.10.2011 дорівнює – 4 087 203 тис. грн., знос власних основних засобів станом на 01.10.2011 дорівнює – 1 420 699 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 01.10.2011 дорівнює – 130 183 тис. грн. Терміни використання орендованих основних засобів визначаються договорами оренди майна.

Вартість основних засобів станом на 01.10.2011 р. в розрізі груп основних засобів наведена в Таблиці «Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) станом на 01.10.2011».

Станом на 01.10.11. в ПАТ „Укрсоцбанк” обсяг незавершених капітальних інвестицій:

- за напрямком «Реконструкція» складає 68 374,95 тис. грн., в т.ч. кошти на викуп приміщень для відкриття нових та зміни місця знаходження відділень – 39 509,66 тис. грн.;
- за напрямком «Капітальний ремонт» складає 22837,01 тис. грн.

Авансові платежі здійснюються відповідно до умов договорів підряду.

Порівняно з 2 кварталом 2011 року, балансова вартість на рахунку капітальних інвестицій по незавершеному будівництву в 3 кварталі 2011 року збільшилась на 10 477 тис. грн.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Облікова чисельність працівників ПАТ "Укрсоцбанк" станом на 01.10.2011 року складає 8185 осіб. Кількість працівників, які працюють у філіях, інших відокремлених підрозділах станом на 01.10.2011 року складає 6559 осіб; в Головному офісі - 1626 осіб. Кількість працівників, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу станом на 01.10.2011 р. - 122 особи. Фонд оплати праці за 2 квартал 2011 року склав 115 146,2 тис. грн. (з початку року фонд оплати праці склав 320 045,2 тис. грн.).

Зміна чисельності працівників протягом 3 кварталу 2011 року не є суттєвою для ПАТ "Укрсоцбанк".

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

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Протягом 3 кварталу 2011 року змін в компетенції Загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради, Правління ПАТ "Укрсоцбанк", в їх персональному складі не було.

Основні дані про посадових осіб емітента

1	2	3	4	5	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			9	10	11	12	
					6	7	8					
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 (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, пасом), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними опціями емітента (шт.)*	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Віллібальд Чернко (Willibald Cernko)	-	Голова Спостережної ради (6 місяців)	1956	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Головний керуючий "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 p)
Джанні Франко Папа (Gianni Franco Papa)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1956	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Заступник Головного керуючого "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 p)
Массіміліано Фоссаті (Massimiliano Fossati)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1968	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Начальник департаменту управління ризиками, член Правління "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 p)
Гаральд Вертнер (Harald Vertner)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1959	Вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Паоло Чедерле (Paolo Cederle)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1961	Вища	0	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної ради "І-Фабер" (i-Faber), "CIA"

											ССБ" (SIA SSB), "УніКредит Банк" (Росія, код за ОКПО 09807247)
Доріс Томанек (Doris Tomanek)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1956	Вища	0	0	0	0	0	0	Начальник підрозділу по роботі з персоналом, член Правління "УніКредит Банк Австрія АГ" (UniCredit Bank Austria AG, FN 150714 р)
Аліція Корнашевіч (Alicja Kornasiewicz)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1951	Вища	0	0	0	0	0	0	Голова Спостережної Ради "Банк Пекао СА", Польща (Bank Pekao SA, Poland)
Лоренцо Джанотті (Lorenzo Gianotti)	-	Член Спостережної ради (6 місяців)	1939	Вища	0	0	0	0	0	0	Журналіст
Тимонькін Борис Владиславович	-	Голова Правління (10 років)	1951	Вища	84772.00	0	84772.00	0.0067	0.0043	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", член Ради директорів Форуму Провідних Міжнародних Фінансових Установ (недержавна, неприбуткова організація)
Граціано Камелі (Graziano Cameli)	-	Перший заступник голови Правління (11 місяців)	1967	Вища	0	0	0	0	0	0	член Спостережної ради "УніКредит Банк Чеська республіка", реєстраційний номер 64948242 (UniCredit Bank Czech republic, ID 64948242)

Побережний Сергій Миколайович	-	Начальник Департаменту нагляду за нормативно-правовою відповідністю та фінансового моніторингу (3 роки)	1964	Вища	28276.00	0	28276.00	0.0022	0.0014	0	-
Джакомо Волпі (Giacomo Volpi)	-	Фінансовий директор (1,5 року)	1972	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Георгі Костадинов Заманов (Georgi Kostadinov Zamanov)	-	Директор з ризиків (1,5 року)	1970	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Мауро Маскіо (Mauro Maschio)	-	Директор Центру роздрібного бізнесу (1,5 року)	1969	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Козаченко Сергій Олександрович	-	Директор Центру корпоративного бізнесу (1 рік)	1971	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Савощенко Тамара Юрївна	-	Директор Центру інформаційних і телекомунікаційних технологій та Бек-офісу (2 місяці)	1967	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Марко Радіче (Marco Radice)	-	Голова Ревізійної комісії (1 рік)	1957	Вища	0	0	0	0	0	0	Співголова з питань банкіngu, фінансових послуг та корпоративного управління, компанія "Перно і Кременезе/Радіче і Черета"
Хельмут Халлер (Helmut Haller)	-	Член Ревізійної комісії (1 рік)	1963	Вища	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної ради та Ревізійної комісії "АК "УніКредит Банк Сербія" (UniCredit Bank Serbia JSC)
Стефано Котіні (Stefano Cotini)	-	Член Ревізійної комісії (1 рік)	1951	Вища	0	0	0	0	0	0	Член Ревізійної комісії "УніКредит Банк Чеська республіка", реєстраційний номер 64948242 (UniCredit Bank Czech republic, ID 64948242)

У ПАТ "Укрсоцбанк" не існує опціонів з правом придбання посадовими особами акцій ПАТ "Укрсоцбанк".

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, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою 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 01.10.2011 загальна кількість акціонерів складала 15336 осіб, з них: юридичні особи - 1707 осіб, фізичні особи - 13629 осіб.

Станом на 01.10.2011 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 звітного 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	95.4526

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

Правочинів щодо цінних паперів з власниками істотної участі, членами Спостережної Ради або членами Правління ПАТ "Укрсоцбанк", афілійованими особами ПАТ "Укрсоцбанк" у звітному кварталі не укладав.

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 третьому кварталі не було.

Протягом 3 кварталу 2011 року ПАТ "Укрсоцбанк" було сплачено штрафних санкцій в сумі 207 626,36 грн. та віднесено на витрати Банку. В основному штрафні санкції сплачені за порушення норм податкового законодавства, законодавства про захист економічної конкуренції.

Штрафи, що були сплачені дочірніми підприємствами ПАТ "Укрсоцбанк":

1. ТОВ "Укрсоцбуд":

- 16.06.2011р. постановою (№ 894-КУ) Територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві та Київській області на підприємство було накладено санкції за правопорушення на ринку цінних паперів, а саме санкцію у вигляді штрафу розміром 1 020 (одна тисяча двадцять гривень). Штраф був сплачений 01.07.2011 р.;

- 16.06.2011р. постановою (№ 895-КУ) Територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві та Київській області на підприємство було накладено санкції за правопорушення на ринку цінних паперів, а саме санкцію у вигляді штрафу розміром 1 020 (одна тисяча двадцять гривень). Штраф був сплачений 01.07.2011 р.

2. ТОВ "СІБ КУА "Укрсоц-нерухомість":

- 07.09.2011 р. постановою (№ 745-ДМ) Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку накладено санкції за правопорушення на ринку цінних паперів, а саме санкцію у вигляді штрафу розміром 3 400 (три тисячі чотириста гривень). Штраф був сплачений 15 вересня 2011 року.

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 звітного періоду ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював емісію акцій і тому жодна акція не перебуває у процесі розміщення.

Загальними зборами акціонерів ПАТ "Укрсоцбанк", що відбулися 08 квітня 2011 року, рішення про додатковий випуск акцій у поточному році до порядку денного не включалося.

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

В третьому кварталі 2011 року ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював розміщення облігацій, що є емісійними цінними паперами власного випуску.

На даний час в обігу знаходяться облігації Серії D: облігації процентні іменні, випущені в бездокументарній формі, код ISIN UA4000003834. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії D № 16/2/07 від 26.01.2007 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Випущено 500 000 штук облігацій серії D номінальною вартістю 1000,00 грн за кожен, загальна номінальна вартість складає 500 000 000 грн.

Відсоткова ставка за даними облігаціями ПАТ "Укрсоцбанк" складає 12,5 %. 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.

Кредитний рейтинг облігацій цього випуску встановлений 02 січня 2007 року міжнародним рейтинговим агентством «Moody's Investors Service» за національною шкалою на рівні Aa1.ua., за міжнародною шкалою на рівні Ba1.

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.

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 «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 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, 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 кожною, 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 кожною, 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.

Інформація про забезпечення за облігаціями кожного випуску:

1. Облігації Серії D (свідоцтво № 16/2/07 від 26.01.2007, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку):

АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” (код ЄДРПОУ - 33597876, місцезнаходження - 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 3) уклали Договір поруки № 06/02 від 29 грудня 2006 року, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов'язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення ПАТ „Укрсоцбанк” виконання зобов'язань щодо облігацій, а саме за:

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

Вид забезпечення - порука.

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

2. 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".

3. Облігації Серії Н (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 звітної 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 ПрАТ "Фондова біржа ПФТС". Торгівля простими акціями здійснюється на ПАТ "Українська біржа", ПрАТ "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 ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" протягом звітної періоду склала - 0,42 грн.

Найнижча ціна за 1 просту іменну акцію на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" протягом звітної періоду склала - 0,20 грн.

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

Облігації серії D знаходяться в позалістинговому списку ПФТС. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

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

Ринкова капіталізація простих іменних акцій ПАТ "Укрсоцбанк" станом на кінець дня 30.09.2011 відповідно до біржового курсу однієї акції ПАТ "Укрсоцбанк" на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" склала 2 963 009 744.07 грн. та на ПАТ "Українська біржа" - 3 048 066 150,61 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

ПАТ "Укрсоцбанк" складає фінансову звітність відповідно до Постанови Правління НБУ від 27.12.07 № 480 "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України".

ПАТ "Укрсоцбанк" не складає квартальну фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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 покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.

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 покладатися 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	2-й квартал 2011 року	3-й квартал 2011 року	Відхилення (+,-)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	718	719	1
ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД	119	146	27
Чистий торговельний дохід	45	-22	-67
Інші операційні доходи/витрати.	5	7	2
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	887	850	-37
Загальноадміністративні витрати (в т.ч. витрати на персонал).	345	321	-24
ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ	541	530	-11
Витрати на безнадійні та сумнівні борги.	511	529	18
Прибуток до оподаткування	32	1	-31
Податок на прибуток (в т.ч. відстрочені податки).	29	0	-29
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК БАНКУ	3	1	-2

Нестабільність в Єврозоні, невизначеність економіки США, а також уповільнення економічного зростання в країнах - основних торговельних партнерах України продовжуватимуть впливати на діяльність банку в найближчому майбутньому.

Нестабільність в Єврозоні і надалі обмежуватиме можливості фінансової підтримки з боку материнської компанії, і тиснути на валютні позиції банку. До того ж, підвищення ризиків, в першу чергу, валютних, змусить притримуватись консервативнішої ринкової політики.

Уповільнення ж зростання економіки основних торгових партнерів України приведе до гальмування ділової активності великих клієнтів, експортерів, що у свою чергу приведе до скорочення грошового потоку цих клієнтів.

Не дивлячись на те, що тональність переговорів між керівниками України і Росії з питання ціни на газ для України дещо спала, проте, неоднозначність формулювання наслідків для підприємств України все ж таки негативно вплине на динаміку інвестицій і виробництва.

Затягування відновлення кредитування МВФ, на тлі загострення дипломатичних відносин України з країнами Європи і США, також служить додатковим чинником охолодження ділового середовища. Інвестори та зарубіжні партнери банку можуть прийняти вичікувальну позицію до прояснення ситуації аж до парламентських виборів восени 2012.

Роздрібний бізнес банку також знаходитиметься під тиском низхідних трендів. Помітне погіршення інфляційних і девальваційних очікувань буде і надалі заподіювати зниження активності населення, відвернення заощаджень і фінансових ресурсів на покриття невідкладних потреб, а також на упереджувальні антикризові заходи. При цьому, заходи Національного банку щодо посилення контролю за рухом іноземної валюти в країні

допоможуть захистити банк від відпливу депозитних коштів. У той же час, помітна нервозність населення може пожвавити страхи і недовіру до банківських депозитів у цілому.

Позитивну роль в підтримці ділової атмосфери можуть відіграти пожвавлення сільськогосподарського експорту у зв'язку з хорошим урожаєм 2011 року, а також перспективи перевищення планових показників зростання ВВП на цей рік. Зокрема, позитивна динаміка розвитку виробництва цього року створює умови для скорочення заборгованості підприємств перед банком, і поліпшення якості кредитного портфелю банку.

Як завжди, активізація закупівель населенням до новорічних свят будуть сприяти зростанню активності в роздрібному сегменті бізнесу.

Істотну підтримку ділового середовища також може надати фінальна стадія підготовки до проведення чемпіонату Європи з футболу Євро-2012, - особливо в тій частині, що стосується облаштування приймаючих міст.

Не дивлячись на потенційне охолодження ділової активності в четвертому кварталі, більш високий темп зростання за дев'ять місяців 2011 створює передумови для поліпшення показників діяльності банку.

ПАТ "Укрсоцбанк" не здійснював протягом звітного періоду капітальне будівництво.

Протягом 8-ми місяців 2011 року Банком здійснено капітальних інвестицій в сумі 134,5 млн.грн. в основному в програмне забезпечення (115,8 млн.грн.).

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у квартальній 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

Голова Правління

Тимонькін Борис Владиславович

Головний бухгалтер - начальник
департаменту обліку та звітності

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	гривня
ОПЕРУ НБУ	300001	32009100803	мультивалютний

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 ліцензії 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. Панаса Мирного, 7, кв.5; тел. (044) 537-22-82	Адвокатська діяльність	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	22.12.2005	№ 038957
ТОВ "Екселенс Проф"	Товариство з обмеженою відповідальністю	24937183	01004, м. Київ, вул. Червоноармійська/Басейна, б. 1-3/2; тел. (044) 250-69-03	Нотаріальна та інша юридична діяльність	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	07.04.2010	№ 10701070005036551
ТОВ "Рант`є-Днєпр"	Товариство з обмеженою відповідальністю	34775972	52005, Дніпропетровська обл., Дніпропетровський р-н, смт Ювілейне, вул. Теплична, 23; тел./факс (056) 744-17-32	Надання юридичних послуг	Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради	27.07.2009	A01 № 054774
ТОВ "ЮК "Вронський, Вронська та партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	32659187	01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 8, оф.4; тел. (044) 569-03-05	Адвокатська діяльність	Голосіївська районна в м. Києві державна адміністрація	21.11.2003	A00 № 051192
ТОВ "Юридична фірма "С.Т.Партнерс"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35644629	м. Київ, вул. Саксаганського, 135/13, оф. 23; тел. (044) 289-98-50	Надання юридичних послуг	Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація	20.10.2010	A01 № 726600
ТОВ "Орум"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35895551	04063, м. Київ, вул. Артема, 5 б, оф. 30	Адвокатська, нотаріальна та інша юридична діяльність	Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація	14.04.2008	A01 № 454551
ТОВ "Промспец консалтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37091549	61019, м. Харків, вул. Архангельська, 6; тел. (057) 761-01-39	Надання юридичних послуг	Виконавчий комітет Харківської міської ради	06.07.2010	A01 № 425211
ТзОВ "Юр-місія"	Товариство з обмеженою відповідальністю	32102262	21050, м. Вінниця, вул. Першотравнева, 11, кв. 5; тел. (0432) 65-57-74	Адвокатська, нотаріальна та інша юридична діяльність	Виконавчий комітет Вінницької міської ради	27.12.2007	A00 № 826085
ТОВ "Юридичний клуб"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37086502	83087, м. Донецьк, вул. Бакинських комісарів, 20	Адвокатська, нотаріальна та інша юридична діяльність	Виконавчий комітет Донецької міської ради	23.04.2010	A01 № 435401
ТОВ "Київенергопромінвест"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33135568	01011, м. Київ, вул. Рибальська, 2; тел./факс (044) 201-63-91	Надання юридичних послуг	Печерська районна у м. Києві державна адміністрація	30.03.2011	№ 647359
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	м. Київ, вул. Тропініна, 7 г; 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
ТОВ "Джерело" Лтд	Товариство з обмеженою відповідальністю	14343896	м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 23, оф. 5; тел. (044) 234-90-98, факс (044) 278-55-21	Торгівля цінними паперами	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	05.10.2007	АВ № 362342
Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"	Акціонерне товариство	31032100	01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 11	Аудиторські послуги	Аудиторська Палата України	26.01.2001	№ 2397
Fitch Ratings Ltd	Товариство з обмеженою	00000000	30 North Colonnade, London, E14 5GN, UK;	Присвоєння та моніторинг	-	-	-

	відповідальністю		tel. 44 (0) 20 35 30 1000; fax 44 (0) 20 35 30 1500	кредитних рейтингів			
Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"	Відкрите акціонерне товариство	00034186	м. Київ, вул. Жилинянська, 75, тел. (044) 537-58-00; факс (044) 537-58-83	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	05.09.2007	AB № 360277
Київська філія, АТ "Страхова компанія "АХА Страхування"	Акціонерне товариство	26059781	04071, м. Київ, вул. Межигірська, 32-а, тел./факс (044) 425-94-25	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	17.09.2009	AB № 483293
Приватне акціонерне товариство "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	13.01.2010	AB № 500283
Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	35013432	08500, Київська область, м. Фастів, пл. Перемоги, 1, тел./факс (044) 531-95-80	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	05.05.2009	AB № 469626
Приватне акціонерне товариство "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	16.07.2010	AB № 546570
ТДВ "Альянс Україна"	Товариство з додатковою відповідальністю	32253696	04107, м. Київ, вул. Багговугівська, 8/10, тел. (044) 459-00-51, факс (044) 499-77-01	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	29.10.2007	AB № 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	15.12.2009	AB № 500104
ВАТ "УСК "Дженералі Гарант"	Відкрите акціонерне товариство	16467237	01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 15/2, тел. (044) 206-88-01, факс (044) 206-88-01	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	15.03.2007	AB № 299706
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	02.12.2009	AB № 500437
ТДВ Страхова компанія "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	07.11.2006	AB № 299014
ПрАТ "Страхова компанія "Авангард"	Акціонерне товариство	33152560	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	26.08.2009	AB № 483225
ПАТ "Українська страхова група"	Акціонерне товариство	30859524	м. Київ, вул. І. Федорова, 32-а, тел. (044) 503-99-95, факс (044) 503-99-97	Послуги зі страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	13.01.2010	AB № 500328

* 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	UA 1002232007	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.1	5013950	501395	0.04
25.03.2009	80/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1002231009	прості	бездокументарна	іменні	0.1	12694968050	1269496805	99.96

4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

4.2.1. Процентні облігації

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 облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.01.2007	16/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12.5	щоквартально	13.02.2012
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
26.01.2007	16/2/07	ТОВ "Укрсоцфінанс"	33597876	03150, м. Київ, вул. Димитрова, 3
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

16/2/07 - АКБ „Укрсоцбанк” та ТОВ „Укрсоцфінанс” уклали Договір поруки № 06/02 від 29 грудня 2006 року, відповідно до якого ТОВ „Укрсоцфінанс” взяло на себе зобов’язання у повному обсязі солідарно відповідати перед власниками облігацій у разі порушення ПАТ „Укрсоцбанк” виконання зобов’язань щодо облігацій, а саме за:

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

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	2702366	2665331	120102	130183	2822468	2795514
будівлі та споруди	2457772	2443430	119924	130005	2577696	2573435
машини та обладнання	198174	179258	178	178	198352	179436
транспортні засоби	17831	17848	0	0	17831	17848
інші	28589	24795	0	0	28589	24795
2. Невиробничого призначення	307262	1173	0	0	307262	1173
будівлі та споруди	306725	681	0	0	306725	681
машини та обладнання	310	0	0	0	310	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	227	492	0	0	227	492
Усього	3009628	2666504	120102	130183	3129730	2796687

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	6570335	6579060
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(6 570 335 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(1270000тис.грн.),що відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України.	Розрахункова вартість чистих активів(6 579 060 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
20.07.2011	22.07.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність
Баланс
за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4372452	5397290
2	Торгові цінні папери	78475	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	431777	319190
4.1	В іноземній валюті	15945	31847
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(10406)	(17151)
5.1	Резерви у відсотках до активу	2.41	5.37
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	37386857	37473835
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	18683411	17915792
6.1.1	В іноземній валюті	11578787	12489820
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	18703447	19558043
6.2.1	В іноземній валюті	15600863	17115641
7	Резерви під знецінення кредитів	(8028971)	(6577210)
7.1	Резерви у відсотках до активу	21.48	17.55
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1509246	1252660
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(26146)	(26515)
9.1	Резерви у відсотках до активу	1.73	2.12
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	20616	20625
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(20616)	(20625)
11.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	7162	7162
13	Інвестиційна нерухомість	330377	146421
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	78402	140796
15	Відстрочений податковий актив	93484	145627
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3198460	3237290
17	Інші фінансові активи	169274	131557
18	Резерви під інші фінансові активи	(68380)	(62317)
18.1	Резерви у відсотках до активу	40.4	47.37
19	Інші активи	98449	39855
20	Резерви під інші активи	(7270)	(4993)
20.1	Резерви у відсотках до активу	7.38	12.53
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	5438	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-

22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	39618680	41603497
23.1	В іноземній валюті	23211385	26235253
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	12091972	17168215
24.1	В іноземній валюті	12087289	17145801
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	7945806	5440856
25.1	В іноземній валюті	4305417	1626078
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	5879570	3600279
25.2.1	В іноземній валюті	2767178	710933
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	10259533	9896430
26.1	В іноземній валюті	5620014	5054268
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	3371544	2806906
26.2.1	В іноземній валюті	1514319	996450
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	15943	16009
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	74545
30	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
31	Резерви за зобов'язаннями	67125	25000
32	Інші фінансові зобов'язання	550925	303179
33	Інші зобов'язання	115112	88347
34	Субординований борг	2001929	2020729
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	33048345	35033310
36.1	В іноземній валюті	24443533	25986003
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	1270000	1270000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	1001011	1001011
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2149067	2128832
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	2144761	2145837
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	2144761	2145178
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	(7912)	(10479)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	7118	6042
45	Прибуток/Збиток поточного року	6290	28944
46	Усього власного капіталу	6570335	6570187
47	Усього пасивів	39618680	41603497

Звіт про фінансові результати

за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/ (чисті процентні витрати)	2156859	2194214
1.1	Процентні доходи	3566357	4060181
1.2	Процентні витрати	(1409498)	(1865967)
2	Чистий комісійний дохід/ (чисті комісійні витрати)	380011	367622
2.1	Комісійні доходи	471159	433279
2.2	Комісійні витрати	(91148)	(65657)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(1224)	-
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	9052
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	47771	9101
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(16028)	500
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1592414)	(1706006)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	363	(9421)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(19)	129
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	9
15	Резерви за зобов'язаннями	(48229)	4502
16	Інші операційні доходи	96047	16786
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(964628)	(871014)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	58517	15474
22	Витрати на податок на прибуток	(52227)	8274
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	6290	23748
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	6290	23748

Примітки до звітів

- Примітка "Окремі показники діяльності банку" за III квартал 2011 року
1. Регулятивний капітал банку (тис.грн.): 5 284 547 (нормативний показник - 120 000);
 2. Адекватність регулятивного капіталу (%): 14.01 (нормативний показник - не < 10);
 3. Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%): 11.04 (нормативний показник не < 9);
 4. Поточна ліквідність (%): 57.75 (нормативний показник - не < 40);
 5. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%): 8.25 (нормативний показник - не > 25);
 6. Великі кредитні ризики (%): 40.21 (нормативний показник - не > 800);
 7. Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%): 4.42 (нормативний показник не > 5);
 8. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%): 5.58 (нормативний показник не > 30);
 9. Рентабельність активів (%): 0.02;
 10. Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.): 16 647 607;
 - 10.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 46 230;
 11. Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.): 4 484 216;
 - 11.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 78 270;
 12. Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.): 8 640 819;
 - 12.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 1 036 143;
 13. Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.): 4 504 435;
 - 13.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 939 465;
 14. Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.): 6 099 273;
 - 14.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 3 426 901;
 15. Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.): 0.00;
 16. Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:
 - 16.1. Просту акцію: 0.00;
 - 16.2. Привілейовану акцію: 0.01;
 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 %.

Примітка "Рахунки довірчого управління" за III квартал 2011 року (тис. грн.):

1. Готівкові кошти за операціями довірчого управління: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);
2. Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління: 2 617 (на звітну дату поточного кварталу); 2 651 (на кінець попереднього фінансового року); -34 (зміни після дати останньої річної звітності);
3. Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління: 75 947 (на звітну дату поточного кварталу); 87120 (на кінець попереднього фінансового року); -11 173 (зміни після дати останньої річної звітності);
4. Цінні папери в довірчому управлінні: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);
5. Банківські метали в довірчому управлінні: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);
6. Інші активи в довірчому управлінні: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);
7. Витрати за операціями довірчого управління: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

8. Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

9. Усього за активними рахунками довірчого управління: 78 564 (на звітну дату поточного кварталу); 89 771 (на кінець попереднього фінансового року); -11 207 (зміни після дати останньої річної звітності);

10. Фонди банківського управління: 78 564 (на звітну дату поточного кварталу); 89 771 (на кінець попереднього фінансового року); -11 207 (зміни після дати останньої річної звітності);

11. Рахунки установників: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

12. Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

13. Доходи від операцій довірчого управління: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

14. Усього за пасивними рахунками довірчого управління: 78 564 (на звітну дату поточного кварталу); 89 771 (на кінець попереднього фінансового року); -11 207 (зміни після дати останньої річної звітності).

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках" за III квартал 2011 року (тис. грн.):

1. Гарантії, що надані: 200 081 (на звітну дату поточного кварталу); 360 629 (на кінець попереднього фінансового року); -160 548 (зміни після дати останньої річної звітності);

2. Зобов'язання з кредитування, які надані банкам: відсутні (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 0 (зміни після дати останньої річної звітності);

3. Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам: 7 200 206 (на звітну дату поточного кварталу); 4 667 500 (на кінець попереднього фінансового року); 2 532 706 (зміни після дати останньої річної звітності);

4. Надана застава: 53 816 (на звітну дату поточного кварталу); відсутні (на кінець попереднього фінансового року); 53816 (зміни після дати останньої річної звітності).
