

Рейтинговий звіт ALTR 001-006 про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	ЗАТ «Альтера Фінанс»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації відсоткові іменні, такі, що вільно обертаються
Обсяг випуску:	серії А – 20 000 000,00 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії А – 1 000,00 грн.
Кількість облігацій:	серії А – 20 000 штук
Відсоткова ставка:	серії А – 15% річних на 9-12 відсоткові періоди; на 13-20 відсоткові періоди ставка визначається, оголошується і публікується Емітентом не пізніше ніж за два тижні до дати виплати відсоткового доходу за 12 та 16 відсоткові періоди, та не може бути нижче за облікову ставку НБУ плюс 2% на дату прийняття відповідного рішення Емітентом
Термін розміщення:	з 20.11.2007 р. до 19.11.2008 р. (включно)
Термін обігу:	після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій до 12 листопада 2012 року (включно)
Термін погашення:	з 13.11.2012 р. до 20.11.2012 р. (включно)
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	27.09.2007 р.
Дата оновлення:	24.06.2010 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання:	uaBB
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ЗАТ «Альтера Фінанс» за IV квартал 2009 року та I квартал 2010 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим Емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBB» характеризується кредитоспроможністю НИЖЧОЮ, НІЖ ДОСТАТНЯ, порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» позначають проміжну категорію рейтингу відносно основних категорій.

Стабільний прогноз вказує на відсутність наявних передумов для зміни рейтингу протягом року.

Історія кредитного рейтингу

Дата	27.09.2007	22.05.2008	02.06.2009	22.12.2009	24.06.2010
Рівень довгострокового кредитного рейтингу:	uaBB	uaBB	uaBB	uaBB	uaBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Основні балансові показники ЗАТ «Альтера Фінанс», тис. грн.

Стаття балансу	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010
Активи	51 199,5	77 918,4	134 613,0	112 290,0	114 724,0	120 520,0	124 648,0	129 171,0
Основні засоби	163,3	101,3	27,0	27,0	194,0	170,0	146,0	124,0
Власний капітал	50 145,3	70 517,7	75 895,0	76 582,0	81 523,0	82 580,0	85 606,0	87 126,0
Довгострокові фінансові інвестиції	8,5	2 018,0	2 470,0	2 458,0	2 451,0	2 426,0	2 433,0	2 433,0
Короткострокові фінансові інвестиції	33 135,0	74 004,4	116 313,0	95 284,0	97 252,0	102 193,0	106 387,0	111 189,0
Короткострокова дебіторська заборгованість	1 392,0	1 159,8	2 454,0	1 333,0	1 675,0	2 614,0	2 340,0	2 378,0
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 444,1	577,9	351,0	194,0	265,0	233,0	497,0	86,0
Довгострокові зобов'язання	9,1	79,1	17 760,0	18 061,0	11 933,0	14 089,0	16 710,0	20 009,0
Поточні зобов'язання	1 045,1	7 321,6	172,0	2 744,0	21 268,0	23 851,0	22 314,0	22 036,0
ROA, %	0,24	0,48	4,09	-	-	-	8,22	-
ROE, %	0,24	0,53	7,25	-	-	-	11,96	-
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	121,1	372,4	5 503,0	1 141,0	6 086,0	7 147,0	5 503,0	1 520,0

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ЗАТ «Альтера Фінанс» підтримується:

- входженням Емітента до складу інвестиційної групи «Альтера Фінанс», разом із компанією з управління активами, компанією з надання юридичних послуг та реєстратором прав власності на іменні цінні папери.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ЗАТ «Альтера Фінанс» обмежується:

- погіршенням ситуації на фінансовому ринку, що може негативно вплинути на показники діяльності Емітента;
- низькою диверсифікацією портфеля поточних фінансових інвестицій Емітента;
- невід'ємністю ризиків діяльності Емітента від ризиків діяльності групи компаній, до якої він входить.

Резюме

Закрите акціонерне товариство «Альтера Фінанс», боргові зобов'язання якого є об'єктом рейтингової оцінки (надалі – Емітент), було створено у 2000 році, наразі має ліцензії на здійснення чотирьох видів професійної діяльності на ринку цінних паперів та генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб-нерезидентів для операцій з цінними паперами.

Група тривалий час працює на фінансовому ринку України. Сукупний обсяг її статутного капіталу групи станом на 1 квітня 2010 року становив понад 120 млн. грн., залишаючись незмінним протягом останніх двох років, обсяг активів, що перебували в управлінні, – 1,1 млрд. грн., обсяг активів на зберіганні за номінальною вартістю – понад 3,1 млрд. грн., оборот за 2009 рік склав 3,3 млрд. грн., за три перших місяці поточного року – майже 0,7 млрд. грн.

Обсяг та структура статутного капіталу Емітента з червня 2007 року змін не зазнавали. Основу бізнесу компанії складає брокерська та дилерська діяльність. У 2009 році, внаслідок кризових явищ на фінансових ринках, суттєво скоротилась чисельність підприємств, з цінними паперами яких товариство проводило фінансові операції як посередник.

Обсяг власного капіталу постійно нарощується, з огляду на прибуткову діяльність, яка зберігається навіть в останні 2 роки, в умовах нестабільного середовища для проведення основної діяльності. Ключовим чинником виступає те, що контрагентами Емітента у його фінансових операціях виступають пов'язані компанії або особи, з якими Емітента об'єднують тривалі ділові стосунки. Об'єктом фінансових операцій при цьому є цінні папери двох-трьох підприємств. Це особливо характеризує основну діяльність у 2009 році.

Обсяг активів Емітента в останній рік суттєво залежав від коливань вартості власного портфеля цінних паперів, а погашення значної частини короткострокових кредитів вплинуло на обсяг пасивів. Інвестиційний портфель ЗАТ «Альтера Фінанс», здебільшого, складають цінні папери одного-двох емітентів.

Крім цього, у власності компанії перебувають 2 векселі підприємства, що входить до складу інвестиційної групи «Альтера Фінанс», та 13 векселів товариств з обмеженою відповідальністю, в яких Емітент є засновником – на загальну суму, що дорівнює 1/10 валюти балансу та є забезпеченням довгострокової дебіторської заборгованості зазначених юридичних осіб перед ЗАТ «Альтера Фінанс» за цінні папери. До III кварталу 2008 року, ця заборгованість обліковувалась як короткострокова.

Пасиви Емітента переважно представлено власним капіталом, у структурі якого протягом минулого року зросла питома вага нерозподіленого прибутку, що деякою мірою підвищує фінансову стійкість. Більшу частину решти пасивів фактично порівну представлено розміщеними облігаціями власної емісії та поточними

зобов'язаннями у вигляді заборгованості за короткостроковими банківськими кредитами. Ця заборгованість протягом I кварталу 2009 року скоротилась у 2,9 рази, у подальшому коливань показника фактично не було. Цей факт, а також переведення всіх валютних кредитів, виданих Емітенту, у гривню у II-III кварталах 2009 року – певним чином зменшує додаткові зовнішні ризики для основного бізнесу компанії.

Інші зобов'язання викликані заборгованістю перед клієнтами у зв'язку з попередньою оплатою послуг щодо операцій з цінними паперами. Загалом, Емітент дотримується політики стриманого нарощування поточних зобов'язань, з огляду на розміщення облігацій серії А.

Компанія до 2012 року планує, зокрема, збільшити валюту балансу до майже 200 млн. грн та збільшити у 2010 році статутний капітал до 100 млн. грн.

Розміщення облігацій серії А розпочато ЗАТ «Альтера Фінанс» 20 листопада 2007 року та закінчено 18 січня 2008 року. У вересні 2007 року ЗАТ «Альтера Фінанс» укладено договір страхування ризиків непогашення основної суми боргу за облігаціями та/або невиплати доходу за ними із ЗАТ «Страхова компанія «ВУСО». Термін дії договору – 20 грудня 2012 року.

Загальна сума, на яку розміщено облігації, на 1 квітня 2010 року становить 20 млн. грн., або 100% від обсягу емісії.

Сплата відсотків за 1-10 відсотковими періодами відбулася вчасно, відсоткова ставка залишається незмінною з початку розміщення облігацій.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску відсоткових облігацій ЗАТ «Альтера Фінанс» серії А підтверджено на рівні «aaBB», прогноз «стабільний».

Генеральний директор

С.А. Дубко

Директор департаменту рейтингових досліджень

О.В. Шубіна

Провідний фінансовий аналітик

О.В. Капустинський

Додатки

Дані балансу ЗАТ «Альтера Фінанс», тис. грн.

Стаття балансу	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010
АКТИВ									
Нематеріальні активи:									
залишкова вартість	23,3	24,3	31,8	27,0	27,0	24,0	21,0	19,0	17,0
первісна вартість	36,2	48,1	59,8	60,0	63,0	59,0	59,0	59,0	54,0
знос	12,9	23,8	28,0	33,0	36,0	35,0	38,0	40,0	37,0
Основні засоби:									
залишкова вартість	163,3	101,3	225,1	246,0	219,0	194,0	170,0	146,0	124,0
первісна вартість	421,4	418,5	594,5	660,0	660,0	661,0	661,0	661,0	661,0
знос	258,1	317,2	369,4	414,0	441,0	467,0	491,0	515,0	537,0
Довгострокові фінансові інвестиції:									
за методом участі в капіталі інших підприємств	8,5	7,0	6,9	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0
інші фінансові інвестиції	-	2011,0	2 011,0	2 463,0	2 451,0	2 451,0	2 426,0	2 426,0	2 426,0
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	12 729,0	12 729,0	12 812,0	12 812,0	12 812,0	12 929,0
Відстрочені податкові активи	4,4	4,3	4,3	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	199,5	2 149,5	2 279,1	15 476,0	15 437,0	15 492,0	15 440,0	15 414,0	15 507,0
Запаси:									
виробничі запаси	18,6	26,8	42,4	19,0	42,0	40,0	40,0	10,0	11,0
Векселі одержані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари:									
чиста реалізаційна вартість	376,4	301,6	327,5	388,0	424,0	379,0	375,0	405,0	389,0
первісна вартість	393,5	318,7	344,6	405,0	441,0	396,0	377,0	410,0	394,0
резерв сумнівних боргів	17,1	17,1	17,1	17,0	17,0	17,0	2,0	5,0	5,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:									
з бюджетом	15,0	9,3	12,0	12,0	12,0	12,0	15,0	9,0	13,0
за виданими авансами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1000,6	848,9	13 747,6	2 054,0	897,0	1 284,0	2 224,0	1 926,0	1 976,0
Поточні фінансові інвестиції	33135,0	74 004,4	93 027,6	116 313,0	95 284,0	97 252,0	102 193,0	106 387,0	111 189,0
Грошові кошти та їх еквіваленти:									
в національній валюті	16443,6	550,0	226,6	350,0	193,0	263,0	231,0	495,0	84,0
в іноземній валюті	0,5	27,9	0,1	1,0	1,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Інші оборотні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ОБОРОТНІ АКТИВИ	50 989,7	75 768,9	107 383,8	119 137,0	96 853,0	99 232,0	105 080,0	109 234,0	113 664,0
Витрати майбутніх періодів	10,3	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	51 199,5	77 918,4	109 662,9	134 613,0	112 290,0	114 724,0	120 520,0	124 648,0	129 171,0

Стаття балансу	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010
ПАСИВ									
Власний капітал:									
статутний капітал	5 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0	70 000,0
додатковий вкладений капітал	45 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
резервний капітал	0,8	0,8	19,4	19,0	19,0	295,0	295,0	295,0	295,0
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	144,5	516,9	5 160,6	5 876,0	6 563,0	11 228,0	12 285,0	15 311,0	16 831,0
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	50 145,3	70 517,7	75 180,0	75 895,0	76 582,0	81 523,0	82 580,0	85 606,0	87 126,0
Довгострокові зобов'язання:									
довгострокові кредити банків	-	-	658,3	-	-	-	-	-	-
відстрочені податкові зобов'язання	9,1	9,1	9,1	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	70,0	17 677,6	17 751,0	18 052,0	11 924,0	14 080,0	16 719,0	20 000,0
ВСЬОГО ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	9,1	79,1	18 345,0	17 760,0	18 061,0	11 933,0	14 089,0	16 728,0	20 009,0
Поточні зобов'язання:									
короткострокові кредити банків	-	4 933,0	11 069,3	39 698,0	13 738,0	13 718,0	14 870,0	14 870,0	14 870,0
поточна заборгованість за кредитами	-	-	-	-	1 045,0	1 036,0	-	-	-
векселі видані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиторська заборгованість за товари	117,2	16,9	55,7	43,0	120,0	69,0	82,0	72,0	128,0
поточні зобов'язання за розрахунками:									
з одержаних авансів	0,3	0,3	0,3	-	-	-	-	-	-
з бюджетом	4,4	-	-	-	-	-	4,0	-	5,0
з позабюджетних платежів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зі страхування	-	-	-	-	-	1,0	10,0	-	13,0
з оплати праці	-	-	-	-	-	-	23,0	-	28,0
інші поточні зобов'язання	923,2	2 371,4	4 968,6	172,0	2 744,0	6 444,0	8 862,0	7 372,0	6 992,0
ВСЬОГО ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 045,1	7 321,6	16 137,9	40 958,0	17 647,0	21 268,0	23 851,0	22 314,0	22 036,0
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	51 199,5	77 918,4	109 662,9	134 613,0	112 290,0	114 724,0	120 520,0	124 648,0	129 171,0

Дані звіту про фінансові результати ЗАТ «Альтера Фінанс», тис. грн.

Показник	2006	2007	6 міс. 2008	2008	3 міс. 2009	6 міс. 2009	9 міс. 2009	2009	3 міс. 2010
Чистий обсяг продажу	1 779,2	2 134,1	999,4	2 535,0	203,0	551,0	739,0	920,0	451,0
Собівартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовий прибуток	1 779,2	2 134,1	999,4	2 535,0	203,0	551,0	739,0	920,0	451,0
Адміністративні витрати	2 236,1	3 154,6	1 336,1	2 995,0	481,0	887,0	1 205,0	-1 706,0	377,0
Інші операційні доходи	247,8	265,1	2 051,8	11 887,0	37,0	118,0	171,0	227,0	41,0
Інші операційні витрати	213,6	274,9	6 440,3	16 730,0	33,0	92,0	234,0	263,0	24,0
Операційний прибуток (збиток)	-422,7	-1 030,3	-4 725,2	-5 303,0	-274,0	-310,0	-529,0	-822,0	91,0
Фінансові доходи	15,6	369,8	464,0	645,0	10,0	4 104,0	4 850,0	5 596,0	750,0
Фінансові витрати	203,50	194,6	1 274,6	3 488,0	1 663,0	6 960,0	10 632,0	-14 997,0	4 860,0
Інші позаопераційні доходи	656 194,9	1 123 909,2	306 847,3	1 081 860,0	970 590,0	1 657 994,0	1 900 322,0	2 285 334,0	204 341,0
Інші позаопераційні витрати	655 432,0	1 122 640,0	296 635,9	1 068 176,0	967 521,0	1 648 738,0	1 886 858,0	2 264 854,0	198 800,0
Прибуток (збиток) від загальної діяльності	136,7	414,1	4 675,6	5 538,0	1 142,0	6 090,0	7 153,0	10 257,0	1 522,0
Податок на прибуток	15,6	41,7	11,6	35,0	1,0	4,0	6,0	15,0	2,0
Надзвичайні доходи	-	-	4 664,0	-	-	-	-	-	-
Надзвичайні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/збиток	121,1	372,4	4 664,0	5 503,0	1 141,0	6 086,0	7 147,0	10 242,0	1 520,0

Додаток до рейтингового звіту №3

Дані щодо зобов'язань ЗАТ «Альтера Фінанс» за кредитами комерційних банків (всі – відновлювальні кредитні лінії, якщо не вказано інше), тис. грн.

Банк кредитор	Сума кредиту	Валюта кредиту	Ставка, % річних	Дата видачі	Дата погашення	Вид забезпечення	Залишок боргу на 01.11.2008	Залишок боргу на 01.04.2009	Залишок боргу на 01.10.2009	Залишок боргу на 01.04.2010
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	229,57 (до 22.07.09 – 29,06 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	19,0	24.06.08 (пролонг овано 22.07.09)	на момент відкриття лінії - 21.09.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	167,4	223,8	229,6	229,6
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	536,96 (до 22.07.09 – 67,97 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	19,0	24.06.08 (пролонг овано 22.07.09)	на момент відкриття лінії - 21.09.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	391,5	523,4	537,0	537,0
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	762,47 (до 22.07.09 – 96,52 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	22,0	24.06.08 (пролонг овано 22.07.09)	на момент відкриття лінії - 04.06.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	556,0	743,2	762,5	762,5
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	746,78 (до 25.06.09 – 96,99 тис. доларів США)	гривня (до 25.06.09 – долар США)	20,5	24.06.08 (пролонг овано 25.06.09)	на момент відкриття лінії - 24.04.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	558,7	746,8	746,8	746,8
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	744,51 (до 25.06.09 – 96,69 тис. доларів США)	гривня (до 25.06.09 – долар США)	24,5	24.06.08 (пролонг овано 25.06.09)	на момент відкриття лінії - 04.05.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	557,0	744,5	744,5	744,5
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	306,08 (до 22.07.09 – 38,75 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	21,5	24.06.08 (пролонг овано 22.07.09)	на момент відкриття лінії – 29.08.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	223,2	298,3	306,1	306,1
ПАТ «Укресімбанк»	900,0	гривня	20,75	28.12.07 (пролонг овано 26.08.09)	на момент відкриття лінії – 27.07.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	900,0	900,0	900,0	900,0
ПАТ «Райфайзен Банк Аваль»	2 000,0	гривня	-	30.01.08	23.01.09	застава майнових прав за депозитом тр. особи	1 959,3	погашено	-	-
ПАТ «Кредитпром-банк»	3 000,0	гривня	20,0	26.12.07	19.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	2 999,7	3 000,0	3 000,0 (кредит пролонговано)	3 000,0
ПАТ «Донгорбанк»	2 000,0	гривня	30,0	21.12.07	18.12.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	2 000,0	2 000,0	2 000,0 (кредит пролонговано)	2 000,0

Банк кредитор	Сума кредиту	Валюта кредиту	Ставка, % річних	Дата видачі	Дата погашення	Вид забезпечення	Залишок боргу на 01.11.2008	Залишок боргу на 01.04.2009	Залишок боргу на 01.10.2009	Залишок боргу на 01.04.2010
ПАТ «Донгорбанк»	1 064,0	гривня	30,0	29.12.08	на момент відкриття лінії – 19.06.09	застава майнових прав за депозитом тр. особи	-	1 064,0	1 064,0	1 064,0 (кредит пролонговано)
ПАТ «Дочірний банк Сбербанку Росії» (раніше - ЗАТ «Банк НРБ»)	4 000,0	гривня	-	26.05.08	02.04.09	застава майнових прав за депозитом тр. особи	погашено	-	-	-
ПАТ «Донгорбанк» Овердрафт	8 360,0	гривня	-	04.04.08	01.04.09	-----	погашено	-	-	-
ПАТ «Дочірний банк Сбербанку Росії» (раніше - ЗАТ «Банк НРБ»)	3 000,0	гривня	20,0	14.07.08 (пролонг овано 25.06.09)	на момент відкриття лінії – 25.06.09	застава майнових прав за депозитом тр. особи	3 000,0	3 000,0	3 000,0	3 000,0 (кредит пролонговано)
ПАТ «Донгорбанк» Овердрафт	1 200,0	гривня	-	04.04.08	01.04.09	-----	1 086,7	погашено	-	-
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	630,26 (до 22.07.09 –79,78 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	21,0	24.09.08	на момент відкриття лінії – 25.08.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	459,6	555,7	570,1	570,1
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	379,51 (до 22.07.09 –48,04 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	21,0	24.09.08	на момент відкриття лінії – 22.07.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	276,7	369,9	379,5	379,5
Донецька обласна філія ПАТ «Укрсоцбанк»	630,34 (до 22.07.09 –79,79 тис. доларів США)	гривня (до 22.07.09 – долар США)	18,5	24.09.08	на момент відкриття лінії – 14.07.09; станом на початок червня 2010 року - 06.11.10	застава майнових прав за депозитом тр. особи	459,6	614,4	630,3	630,3
ВСЬОГО	-	-	-	-	-	-	15 595,4	14 784,0	14 870,4	14 870,4