

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окрема проміжна фінансова звітність за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окрема проміжна фінансова звітність за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

	Сторінки
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року	3
Окремий звіт про фінансовий стан	4
Окремий звіт про прибутки та збитки	5
Окремий звіт про сукупні доходи та збитки	6
Окремий звіт про зміни у власному капіталі	7
Окремий звіт про рух грошових коштів	8
Примітки до окремої фінансової звітності	9-33

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2019 року

у тисячах гривень

	(Примітки)	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1,478,066	1,947,819
Кошти в інших банках	4	107,014	151,593
Кредити та заборгованість клієнтів	5	7,968,490	9,814,633
Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60
Інвестиції в дочірні компанії		8,612	8,612
Інвестиційна нерухомість	6	327,724	354,252
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,896	1,896
Відстрочені податкові активи	7	442,000	442,000
Основні засоби та нематеріальні активи	8	868,753	959,312
Інші активи	9	378,575	500,793
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	1,482,439	1,491,841
ВСЬОГО АКТИВІВ		13,063,629	15,672,811
Зобов'язання:			
Кошти банків	11	8,498,014	9,941,824
Кошти клієнтів	12	1,314,001	2,365,305
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4	3
Резерви за зобов'язаннями		534	534
Інші зобов'язання	13	344,918	291,424
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		10,157,471	12,599,090
Власний капітал:			
Статутний капітал	14	16,673,140	16,673,140
Інший додатковий капітал та емісійні різниці	14	8,179,504	8,179,504
Резерв об'єднання	14	16,684	16,684
Резервні та інші фонди	14	2,332,222	2,332,222
Резерви переоцінки	14	61,090	65,406
Непокритий збиток (-)		-24,356,482	-24,193,235
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2,906,158	3,073,721
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		13,063,629	15,672,811

Від імені керівництва Банку:



Голова Правління
Іван Світтек
25 квітня 2019 року



Головний бухгалтер
Олексій Савенко
25 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	(Примітки)	Звітний період 31.03.2019		Звітний період 31.03.2018	
		За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	388,500	388,500	383,562	383,562
Процентні витрати	16	-220,903	-220,903	-270,485	-270,485
Чистий процентний дохід до вирахування резерву під кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		167,597	167,597	113,077	113,077
Комісійні доходи	17	140,056	140,056	233,676	233,676
Комісійні витрати	18	-49,084	-49,084	-99,081	-99,081
Результат від операцій з торговими цінними паперами		-	-	-11,857	-11,857
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	-	-	-4,323	-4,323
Результат від операцій з іноземною валютою		3,077	3,077	26,548	26,548
Результат від переоцінки іноземної валюти		2,121	2,121	-5,955	-5,955
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	6	-14,511	-14,511	-2,082	-2,082
Відрахування до резерву під кредитні збитки за кредитами та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань		-82,438	-82,438	-42,147	-42,147
Відрахування до резерву під кредитні збитки дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-2,225	-2,225	-14,588	-14,588
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	27	-19,413	-19,413	-	-
Інші операційні доходи	20	59,034	59,034	93,358	93,358
Адміністративні та інші операційні витрати	21	-371,777	-371,777	-451,615	-451,615
Збиток до оподаткування		-167,563	-167,563	-164,989	-164,989
Витрати з податку на прибуток	22	-208	-208	-125,522	-125,522
Збиток за рік		-167,771	-167,771	-290,511	-290,511
Середньозважена кількість акцій – чиста та скоригована (у тисячах)	14	165,459,897	165,459,897	165,459,897	165,459,897
Чистий та скоригований збиток на одну просту акцію (у гривнях)	14	-0.00101	-0.00101	-0.00176	-0.00176

Від імені керівництва Банку:


 Голова Правління
 Іван Савченко
 25 квітня 2019 року


 Головний бухгалтер
 Олексій Савченко
 25 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про сукупні доходи та збитки за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	(Примітки)	Звітний період 31.03.2019		Звітний період 31.03.2018	
		За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
Збиток (-) за рік		-167,771	-167,771	-290,511	-290,511
Інші сукупні збитки (-)/ доходи:					
Статті, які у подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків (-):					
Збиток (-)/ прибуток у результаті переоцінки нерухомості		-	-	-	-
Вплив на податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами та збитками (-)	22	208	208	-	-
ВСЬОГО ІНШИХ СУКУПНИХ ДОХОДІВ/ ЗБИТКІВ (-):		208	208	-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ:		-167,563	-167,563	-290,511	-290,511

Від імені керівництва Банку:


 Голова Правління
 Іван Савченко
 25 квітня 2019 року




 Головний бухгалтер
 Олексій Савченко
 25 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про зміни у власному капіталі за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

(Примітки)	Статутний капітал	Інший додатковий капітал та змісійні різниці	Резерв об'єднання	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Непокритий збиток (-) та нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
Скоригований залишок станом на 1 січня 2018 року	16,673,140	8,179,504	16,684	2,332,222	960,187	-23,933,896	4,227,841
Сукупні доходи та збитки (-):	-	-	-	-	-	-	-
Збиток за рік	-	-	-	-	-	-290,511	-290,511
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):	-	-	-	-	-	-290,511	-290,511
Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	31	4	-35
Станом на 31 березня 2018 року	16,673,140	8,179,504	16,684	2,332,222	960,218	-23,547,091	4,614,646

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

(Примітки)	Статутний капітал	Інший додатковий капітал та змісійні різниці	Резерв об'єднання	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Непокритий збиток (-) та нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
Станом на 1 січня 2019 року	16,673,140	8,179,504	16,684	2,332,222	65,406	-24,193,235	3,073,721
Сукупні доходи та збитки (-):	-	-	-	-	-	-	-
Збиток за рік	-	-	-	-	-	-167,771	-167,771
Інші сукупні доходи	7	-	-	-	208	-	208
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):	-	-	-	-	208	-167,771	-167,563
Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-4,524	4,524	-
Станом на 31 березня 2019 року	16,673,140	8,179,504	16,684	2,332,222	61,090	-24,356,482	2,906,158

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління
Іван Світєк
25 квітня 2019 року



Головний бухгалтер
Олексій Савенко
25 квітня 2019 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Процентні доходи отримані	549,191	528,101
Процентні витрати сплачені	-228,452	-301,229
Комісійні доходи отримані	165,149	233,878
Комісійні витрати сплачені	-50,316	-96,163
Реалізований результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-11,857
Реалізований результат операцій з похідними фінансовими інструментами	1	-3,444
Результат операцій з іноземною валютою	3,077	26,548
Інші отримані операційні доходи	89,573	86,543
Виплати на утримання персоналу, сплачені	-92,001	-208,370
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	-264,562	-196,100
Грошові кошти від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	171,660	57,907
Чисте збільшення(-)/зменшення торгових цінних паперів	-	51,831
Чисте збільшення(-) / зменшення коштів в інших банках	40,144	2,630
Чисте збільшення(-) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1,320,567	1,006,777
Чисте збільшення(-) / зменшення інших активів	177,281	303,096
Чисте збільшення коштів банків	-1,331,953	2,057,663
Чисте зменшення коштів клієнтів	-1,022,027	-3,967,011
Чисте зменшення (-)/збільшення кредитів отриманих	-	-924,890
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань	46,026	-87,880
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	-598,302	-1,499,877
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності	-598,302	-1,499,877
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів	-17,351	-442
Надходження від вибуття основних засобів	33,225	1,861
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості	45,620	16,092
Надходження від вибуття активів на продаж	96,012	38,715
Придбання нематеріальних активів	-3,887	-5,344
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	153,619	50,882

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

Узгодження

	2019 року	2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	1,947,819	6,057,150
Чисті грошові кошти, що використані	-444,683	-1,448,995
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-25,070	-138,785
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	1,478,066	4,469,370

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління
Іван Світєк
25 квітня 2019 року



Головний бухгалтер
Олексій Савенко
25 квітня 2019 року



(1)	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2019 РОЦІ	10
	(А) Інформація про Банк	10
	(Б) Акціонери Банку	10
	(В) Дочірні підприємства	10
(2)	ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
	(А) Заява про відповідність	11
	(Б) Умови здійснення діяльності в Україні	12
	(В) Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі	12
	(Г) Функціональна валюта	12
	(Г) Облікові політики, презентації та методи розрахунку	12
	(Д) Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок	13
(3)	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	14
(4)	КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ	14
(5)	КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
(6)	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	15
(7)	ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ	
(8)	ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	16
(9)	ІНШІ АКТИВИ	17
(10)	НЕОБОРОТНІ АКТИВИ УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ	
(11)	КОШТИ БАНКІВ	18
(12)	КОШТИ КЛІЄНТІВ	
(13)	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	18
(14)	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	18
(15)	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	19
(16)	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	
(17)	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ	
(18)	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ	20
(19)	РЕЗУЛЬТАТ ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	
(20)	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	
(21)	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	21
(22)	ВИГОДА / ВИТРАТИ (-) З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК	
(23)	ГАРАНТІЇ ТА НАДАНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	22
(24)	ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	23
(25)	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	24
(26)	ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ	26
(27)	ЗАГАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	27

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(1) Загальна інформація про діяльність у 1 кварталі 2019 році

(А) Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» (надалі – «Банк») було створене як відкрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстроване Національним банком України 27 вересня 1991 року під назвою Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк». У червні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство згідно зі змінами у законодавстві України, що набрали чинності у 2009 році і які встановили дві форми існування акціонерних товариств: публічні та приватні. З 1 вересня 2011 року Банк здійснював свою діяльність на ринку України як ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК».

Банк спеціалізується на наданні банківських послуг компаніям, що здійснюють свою діяльність у різних галузях, державним органам та фізичним особам. Ці послуги включають залучення депозитів та надання кредитів, інвестування у цінні папери, операції з обміну валют та здійснення платежів, переказ коштів на території України і за кордоном.

26 квітня 2018 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне та про зміну найменування (назви) Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК».

9 серпня 2018 року Укрсоцбанк привів своє найменування і тип акціонерного товариства у відповідність до змін законодавства, у зв'язку з чим найменування банку було змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК», тип акціонерного товариства – на приватне.

Юридична адреса Банку: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100. Станом на 31 березня 2019 року Банк має 43 відділення у складі 5 макрорегіонів (31 грудня 2018 року: 53 відділення у складі 5 макрорегіонів).

(Б) Акціонери Банку

Станом на 31 грудня 2016 року головним акціонером Банку був холдинг АВН Holdings S.A. (Ей-Бі-Ейч Холдінгс С.А., Люксембург) (надалі – АВНН), який став власником 99,9101 % акцій Банку (у відсотках до загальної кількості акцій) в результаті передачі йому частки Групи UniCredit в Банку. Остаточними ключовими учасниками у структурі власності Банку через АВН Holdings S.A., якому належало 99,9101 % акцій Банку, були громадяни Держави Ізраїль Михайло Фрідман (сукупна участь особи в Банку – 32.8337%) та Герман Хан (сукупна участь особи в Банку – 20.9471%), а також громадяни Російської Федерації Олексій Кузмічов (сукупна участь особи в Банку – 16.3092%) та Пьотр Авен (сукупна участь особи в Банку – 12.3907%).

Відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства», після придбання контрольного пакету акцій Банку, АВНН направив публічну безвідкличну пропозицію (оферту) для всіх акціонерів – власників простих акцій Банку про придбання в них акцій. В результаті купівлі акцій у акціонерів, які надали згоду на продаж своїх акцій, частка АВНН збільшилась і станом на 31 грудня 2017 року склала 99,9104 %.

З 16 липня 2018 року у відповідності до вимог статті 652 Закону України «Про акціонерні товариства» була проведена процедура з обов'язкового продажу простих та привілейованих акцій Банку акціонерами Банку на вимогу акціонера АВНН, який є власником домінуючого контрольного пакету акцій.

Внаслідок зазначеної операції 16 липня 2018 року усі акції міноритарних акціонерів були списані з рахунків міноритаріїв і зараховані на рахунок власника домінуючого контрольного пакету акцій - холдинга АВНН, розмір частки якого у зв'язку з цим збільшився і станом на 30 вересня 2018 року склав 100 %.

В результаті збільшення частки АВНН до 100 %, збільшилась опосередкована частка остаточних ключових учасників і склала: Михайло Фрідман – 32,8632 %; Герман Хан – 20,9659 %; Олексій Кузмічов - 16,3239 %; Пьотр Авен - 12,4018 %.

(В) Дочірні підприємства

Перелік дочірніх підприємств та частка участі/прав голосу Банку представлено таким чином:

Назва	Країна реєстрації	Характер діяльності	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість»	Україна	Компанія з управління активами	100.0%	100.0%
ТОВ «Укрсоцбуд»	Україна	Будівництво	100.0%	100.0%

В листопаді 2015 року Спостережна рада Банку прийняла рішення про припинення діяльності дочірнього підприємства ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість». Станом на 31 березня 2019 року ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість» перебувало в стані припинення.

Станом на 31 березня 2019 року ТОВ «Укрсоцбуд» не перебувало в процесі припинення.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії згідно з обліковою політикою, представленою у Примітці (2).

2) Основа підготовки окремої фінансової звітності

(А) Заява про відповідність

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансового обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність не включає усю інформацію та примітки, що вимагаються до розкриття у річному окремому фінансовому звіті. Банк не включив примітки, які суттєво повторюють інформацію, що міститься в окремій фінансовій звітності за 2018 рік, що була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), таких як основні принципи облікової політики. Банк також не включив примітки щодо даних статей, що мають незначні зміни порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності. Додатково, банк розкриває інформацію, по якій відбулися значні події після випуску окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, що був підготовлений відповідно до МСФЗ. Керівництво переконане, що стисле розкриття фінансових операцій в цій окремій проміжній скороченій фінансовій звітності є достатнім для достовірності відображення даних, а також відповідна фінансова інформація пов'язана і є порівняльною із річною фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ за 2018 рік. З точки зору керівництва ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність відображає усі оцінки та припущення, необхідні для повного розкриття інформації у звіті про фінансовий стан, звіті про сукупні доходи та збитки, звіті про рух капіталу та звіті про рух грошових коштів за окремий проміжний звітний період.

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність представляє собою окрему проміжну скорочену фінансову звітність АТ «Укрсоцбанк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій проміжній скороченій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій проміжній скороченій фінансовій звітності відображаються на звітну дату за їх первісною вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Ця окрема проміжна фінансова звітність АТ «Укрсоцбанк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100.

(Б) Умови здійснення діяльності в Україні

На кінець першого кварталу 2019 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження на окремих ринках цін на зернові та корекцію цін на залізну руду. Водночас протягом кварталу поволи зростали ціни на нафту. Вагомим фактором підтримки цін залишалися обмеження виробництва в межах виконання угоди ОПЕК+. Додатковими факторами були подальше зниження обсягів постачання нафти Венесуелою та Іраном через санкції США, а також скорочення запасів нафти в США. Натомість ціни на природний газ продовжили зниження через накопичені запаси завдяки теплій зимі в Північній півкулі та зростанню обсягів видобування газу США та Росією.

На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів зріс. Це насамперед стосувалося американських та європейських акцій у результаті: - підтвердження ФРС очікувань ринку щодо відсутності підвищення ставки в поточному році та зменшення тиску на ринок завдяки уповільненню темпів скорочення активів; - децю кращих за очікування статистичних макроекономічних даних США; - стрімкого зростання акцій технологічного сектору, серед іншого завдяки збільшенню попиту на мікросхеми; - надання згоди ЄС про відтермінування виходу Великобританії з об'єднання до 31 жовтня 2019 року.

Перетікання капіталу на ринки акцій знизило дохідність довгострокових державних цінних паперів провідних країн. Це дало змогу окремим країнам, ринки яких розвиваються, скористатися відносно низькими ставками, розмістивши державні боргові цінні папери.

На валютному ринку України ситуація була стабільною, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. Національний

банк України зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

Фундаментальний інфляційний тиск залишався високим на тлі стійкого споживчого попиту. Споживча інфляція незначно сповільнилася (до 8.8% р/р), а базова до 7.8% р/р завдяки суттєвому зміцненню обмінного курсу гривні. Це компенсувало вищі темпи зростання цін на продукти харчування, спричинені переважно тимчасовими чинниками. Передусім сповільнилося зростання цін на непродовольчі товари, насамперед завдяки зміцненню обмінного курсу гривні, що позначилося на цінах імпортованих товарів чи товарах зі значною імпортною складовою. Темпи зростання цін на послуги також дещо знизилися, а зростання адміністративно регульованих цін залишилися незмінними.

(В) Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

За квартал, який закінчився 31 березня 2019 року, сукупні збитки склали 167,563 тисячі гривень, а непокритий збиток становив 24,356,482 тисячі гривень станом на 31 березня 2019 року

За квартал, який закінчився 31 березня 2019 року відтік грошових коштів від операційної діяльності склав 598,302 тисячі гривень.

Ці умови вказують на наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі без подальшої підтримки з боку акціонера.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи достатній рівень капіталу Банку та історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Також, керівництво планує здійснювати наступні заходи щодо зниження рівня збитків:

- оптимізацію експлуатаційних витрат за рахунок заходів з підвищення ефективності витрат і раціоналізації регіональної мережі і головного офісу Банку;
- реструктуризацію непродуктивних кредитів та заборгованості клієнтів;
- реалізацію заставного майна.

Дана окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 25 квітня 2019 року.

(Г) Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної окремої фінансової звітності є гривня. Окрема фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Банк використовував такі офіційні курси обміну валют на кінець періоду під час підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня/1 долар США	27.248765	27.688264
Гривня/1 євро	30.567665	31.714138
Гривня/1 швейцарський франк	27.329159	28.248096

(Г) Облікові політики, презентації та методи розрахунку

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», а також стягнутої застави, у відповідності до МСБО 2 «Запаси», які відображаються за меншою з двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації.

В цій окремій проміжній скороченій фінансовій звітності були використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

З 1 січня 2019 набувають чинності нові і переглянуті МСФЗ:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</u>
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток»	1 січня 2019 року
Річні удосконалення МСФЗ, 2015 – 2017 роки – Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану»	1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 16 «Оренда». Щодо інших поправок та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

(Д) Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(3) Грошові кошти та їх еквіваленти

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	605,577	1,016,176
Поточні рахунки у Національному банку України	92,236	272,490
Поточні рахунки та строкові депозити в інших банках з початковими строками погашення до трьох місяців	782,371	659,673
Резерв під кредитні збитки	-2,118	-520
Всього	1,478,066	1,947,819

(4) Кошти в інших банках

Станом на 31 березня 2019 року до складу коштів в інших банках було включено гарантійний депозит у сумі 18,229 тисяч гривень, відкритий під резервний акредитив, що був випущений Банком з метою забезпечення зобов'язань перед компанією VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION (31 грудня 2018 року: 60,056 тисяча гривень).

(5) Кредити та заборгованість клієнтів

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою собівартістю	32,541,317	35,791,159
Резерв під кредитні збитки	-24,572,827	-25,976,526
Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки	7,968,490	9,814,633

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи:	8,091,828	10,213,819
Кредити корпоративним клієнтам	7,748,927	9,851,277
Фінансовий лізинг	342,901	362,542
Фізичні особи:	24,449,489	25,577,340
Кредити видані на поточні потреби під заставу іпотеки	11,805,124	11,985,841
Іпотечні кредити	8,882,854	9,269,997
Кредитування придбання автомобілів	2,047,490	2,060,579
Фінансовий лізинг	4,460	4,685
Інші кредити	1,709,561	2,256,238
Всього, до вирахування резерву під кредитні збитки	32,541,317	35,791,159
Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки	7,968,490	9,814,633
Резерв під кредитні збитки	-24,572,827	-25,976,526
Кредитні збитки по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під кредитні збитки, %	75.5	72.6

Інформацію про рух резервів під кредитні збитки за квартали, які закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, розкрито у Примітці (27).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(6) Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Земля	506	1,343
Нерухомість	327,218	352,909
Всього	327,724	354,252

(7) Відстрочені податкові активи

Банк розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства України. Починаючи з 1 січня 2015 року прибуток до оподаткування Банку розраховується шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у окремій фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які визначені положеннями Податкового Кодексу України.

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання, відносяться до:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредитів та заборгованості клієнтів	833,684	1,110,959
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	5,905	5,905
Основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-22,365	-22,881
Інших активів та зобов'язань	1,304	1,307
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	3,218,972	2,908,396
Невизнаних відстрочених податкових активів	-3,595,500	-3,561,686
Всього	442,000	442,000

Зміни визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань за квартали, які закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, що відносяться до:

у тисячах гривень

	1 січня 2018 року	Прибуток або збиток	31 березня 2018 року	1 січня 2019 року	Інші сукупні доходи та збитки (-)	Прибуток або збиток	31 березня 2019 року
Кредитів та заборгованості клієнтів	2,220,031	-277,798	1,942,233	1,110,959	-	-277,275	833,684
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	5,047	217	5,264	5,905	-	-	5,905
Основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-37,392	5,852	-31,540	-22,881	208	308	-22,365
Інших активів та зобов'язань	111	-96	15	1,307	-	-3	1,304
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	1,805,784	342,686	2,148,470	2,908,396	-	310,576	3,218,972
Невизнаних відстрочених податкових активів	-2,989,381	-196,381	-3,185,762	-3,561,686	-	-33,814	-3,595,500
Всього	1,004,200	-125,520	878,680	442,000	208	-208	442,000

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(8) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що використовуються для здійснення основної діяльності:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Земля	230	230
Будівлі	76,807	83,364
Офісні меблі та приладдя	6,892	14,122
Електронні системи та обладнання	19,827	27,149
Інше	78,849	82,839
Всього	182,605	207,704

Рух основних засобів за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року, представлений таким чином:

у тисячах гривень

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
Чистий залишок на початок періоду	230	83,364	14,122	27,149	82,839	207,704
Збільшення	-	76	12	11	17,252	17,351
Придбання	-	-	12	11	17,252	17,275
Капіталізовані витрати на ремонт	-	76	-	-	-	76
Зменшення	-	-6,633	-7,242	-7,333	-21,242	-42,450
Вибуття	-	-3,866	-6,536	-2,568	-12,534	-25,504
Переведення в інші активи	-	-68	-14	-15	-465	-562
Переведення в необоротні активи, утримувані до продажу	-	-998	-	-10	-	-1,008
Переведення в інвестиційну нерухомість	-	-1,175	-	-3	-	-1,178
Амортизаційні нарахування	-	-526	-692	-4,737	-8,243	-14,198
Чистий залишок на кінець періоду	230	76,807	6,892	19,827	78,849	182,605
Вартість	230	81,334	50,807	208,655	312,319	653,345
Накопичена амортизація	-	-4,527	-43,915	-188,828	-233,470	-470,740

Рух основних засобів за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року, представлений таким чином:

у тисячах гривень

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
Чистий залишок на початок періоду	230	1,013,241	20,317	51,617	114,068	1,199,473
Збільшення	-	1,292	214	1,204	35	2,745
Придбання	-	-	214	228	-	442
Капіталізовані витрати на ремонт	-	1,292	-	976	35	2,303
Зменшення	-	-10,858	-1,125	-6,912	-10,013	-28,908
Вибуття	-	-1,515	-130	-120	-5	-1,770
Переведення в інші активи	-	-36	-33	-221	-57	-347
Переведення в необоротні активи,	-	-249	-	-	-24	-273

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
утримувані до продажу						
Амортизаційні нарахування	-	-9,058	-962	-6,571	-9,927	-26,518
Чистий залишок на кінець періоду	230	1,003,674	19,406	45,909	104,090	1,173,310
Вартість	230	1,049,218	92,012	372,260	390,277	1,903,997
Накопичена амортизація		-45,544	-72,606	-326,351	-286,187	-730,688

Нематеріальні активи:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Програмне забезпечення та ліцензії	686,148	751,608
Всього	686,148	751,608

(9) Інші активи

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші нефінансові активи:	330,853	280,163
Матеріали	4,003	3,986
Податки, крім поточних податкових активів	33,780	19,208
Витрати майбутніх періодів	102,269	30,698
Передоплати	88,664	91,826
Ремонт орендованих приміщень	2,124	6,730
Стягнута застава та активи на продаж	181,079	200,117
Авансові виплати працівникам	2,567	2,539
Резерви під кредитні збитки	-83,633	-74,941
Інші фінансові активи:	47,722	220,630
Нараховані доходи	84,294	92,637
Дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	39,923	211,692
Резерви під кредитні збитки фінансових активів	-76,495	-83,699
Всього	378,575	500,793

(10) Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 березня 2019 року необоротні активи, утримувані для продажу, балансовою вартістю 897,880 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 1,016,491 тисяча гривень) представлені будівлями, що використовувались у минулому Банком як приміщення відділень та за рішенням правління були рекласифіковані в необоротні активи, утримувані для продажу.

Зміни необоротних активів, утримуваних для продажу, за квартали, що закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 березня 2018 року
Залишок на початок періоду	1,491,841	1,229,937
Звернення стягнення на предмет застави	159,219	93,954
Переведення з основних засобів	1,008	273
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	2,993

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Переведення з інших активів	1,983	-
Переведення до інвестиційної нерухомості	-36,873	-
Переведення в інші активи	-	-2,078
Зменшення корисності при зміні справедливої вартості	-224	-806
Продаж	-133,034	-38,774
Вибуття у зв'язку з відновленням кредитів	-1,481	-
Залишок на кінець періоду	1,482,439	1,285,499

(11) Кошти банків

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки інших банків	360,912	917,295
Строкові депозити інших банків	40,892	40,153
Кредити, отримані від інших банків	8,096,210	8,984,376
Всього	8,498,014	9,941,824

(12) Кошти клієнтів

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки	1,055,767	1,859,932
Строкові депозити	258,234	505,373
Всього	1,314,001	2,365,305

(13) Інші зобов'язання

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання:	336,760	272,491
Транзитні рахунки	43,464	61,887
Привілейовані акції	501	501
Інші нараховані витрати	1,798	3,024
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	200,513	119,026
Зобов'язання щодо випущених фінансових гарантій	70	228
Резерви, сформовані під інші зобов'язання Банку	10,311	10,512
Зобов'язання перед працівниками	80,103	77,313
Інші зобов'язання:	8,158	18,933
Доходи майбутніх періодів	5,879	12,976
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2,279	5,957
Всього	344,918	291,424

(14) Власний капітал

Статутний капітал:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Номинальна вартість простих акцій	16,545,990	16,545,990
Вплив гіперінфляції	127,150	127,150
Всього	16,673,140	16,673,140

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Середньозважена кількість акцій – чиста та скоригована (у тисячах)	165,459,897	165,459,897
Збиток (-) за рік	-167,501	-206,145
Чистий та скоригований збиток (-) на одну просту акцію (у гривнях)	-0.0010	-0.0012

Протягом звітного періоду жодних фінансових інструментів, які мають коригуючий вплив на акції, в обігу не було. Отже, чистий збиток на акцію дорівнює скоригованому чистому збитку на акцію. Збиток на акцію розраховується виходячи з середньої кількості акцій в обігу.

(15) Процентні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	858	17,432
Торгові цінні папери	-	7,986
Кошти в інших банках	1,325	7,750
Кредити та заборгованість клієнтів	386,317	350,394
Всього	388,500	383,562

(16) Процентні витрати

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Кошти банків	-211,930	-53,839
Кошти клієнтів	-8,973	-213,862
Кредити отримані	-	-2,784
Всього	-220,903	-270,485

(17) Комісійні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Видані гарантії	290	1,131
Послуги з управління, брокерські та консультаційні послуги:	1,537	17,252
- операції з іноземною валютою	1,533	16,166
- управління цінними паперами	-	1,039
- консультаційні послуги	4	47
Обслуговування дебетових та кредитних карток	61,622	109,052
Послуги з обслуговування платежів	60,556	91,436
Факторингові операції	2	242
Інші послуги:	16,049	14,563
- кредити клієнтам	987	3,374
- агентські комісії	695	2,242
- оренда сейфів та депозитних скриньок	835	7,523
- доходи від переказу коштів	34	790
- рахунки в інших банках	13,498	634
Всього	140,056	233,676

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(18) Комісійні витрати

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Отримані гарантії	-272	-642
Обслуговування платежів	-48,767	-98,341
Агентські комісії	-15	-17
Інші послуги	-30	-81
Всього	-49,084	-99,081

(19) Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Результат від операцій з:		
Іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	82
Іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-4,405
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-4,323
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Реалізований, нетто	-	-4,211
Від зміни ринкової вартості, нетто	-	-112
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через збиток або прибуток	-	-4,323

(20) Інші операційні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Відшкодування витрат	469	949
Інші доходи:	58,565	92,409
Доходи від операційної оренди (орендна плата)	22,610	76,630
Доходи, отримані по кредитах, списаних за рахунок резерву	9,980	4,151
Результат від продажу основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інших активів	18,348	6,664
Інші доходи від операцій з картками	2,589	1,564
Дохід від дострокового повернення депозитів	-	1,355
Дохід від реалізації запасів	5,034	2,005
Штрафи, пені отримані	4	40
Всього інших операційних доходів	59,034	93,358

(21) Адміністративні та інші операційні витрати

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Непрямі податки і збори	-14,294	-15,874
Адміністративні витрати:	-186,739	-201,600
Реклама, маркетинг і зв'язок	-188	-4,069

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

	2019 року	2018 року
Витрати, пов'язані з роботою з проблемною заборгованістю	-40,348	-19,529
Витрати, пов'язані з персоналом	-2,008	-2,843
Витрати на інформаційні та комунікаційні технології	-18,380	-27,125
Консультаційні та професійні послуги	-2,582	-3,275
Витрати на комунальні послуги та обслуговування нерухомості	-24,626	-37,331
Операційна оренда	-15,063	-15,933
Амортизаційні відрахування за основними засобами	-14,198	-26,518
Амортизаційні відрахування на нематеріальні активи	-69,346	-66,055
Результат переоцінки основних засобів	-	1,078
Інші адміністративні витрати:	-21,038	-53,039
- послуги системи контролю та безпеки	-16,078	-20,735
- страхування	-863	-1,799
- поштові послуги	-312	-862
- матеріали і канцелярське приладдя	-629	-529
- транспорт	-406	-235
- членські внески	-2,445	-28,807
- інше	-305	-72
Інші операційні витрати:	-54,912	6,325
- нараховані витрати по місцевим податкам	-6	-29
- списання нестач готівки та цінностей у відділеннях	-17	-344
- амортизація поліпшень орендованих приміщень	-3,964	-622
- витрати по операціям з картками	-224	-1,457
- знецінення стягнутої застави та активів на продаж	-224	11,508
- результат від продажу основних засобів, нематеріальних активів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інших активів	-48,873	-
- інше	-1,604	-2,731
Витрати на персонал	-94,794	-187,427
- заробітна плата	-71,388	-129,283
- відрахування до фондів соціального страхування	-13,361	-25,085
- платежі зовнішнім пенсійним фондам	-5	-9
- інше	-10,040	-33,050
Всього	-371,777	-451,615

(22) Вигода / витрати (-) з податку на прибуток

Узгодження ефективної ставки оподаткування

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2019 року	2018 року
Збиток (-) до оподаткування	-167,563	-164,989
Діюча ставка оподаткування	18.0%	18.0%
Очікувані вигоди з податку, розраховані згідно з діючою ставкою оподаткування	30,161	29,698
Ефект від зміни невизначеного відстроченого активу	-33,814	-190,658
Податковий вплив інших постійних різниць	3,445	160,960
Зміни відстрочених податків (+/-)	-208	-125,522
Поточний податок на прибуток за попередній період	-	-
Витрати з податку на прибуток	-208	-125,522

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(23) Гарантії та надані зобов'язання

у тисячах гривень

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2018 року
Гарантії, надані клієнтам	21,490	53,247
Авалі, надані клієнтам	-	1,904
Резерв під кредитні збитки	-53	-193
Всього	21,437	54,958

(24) Оцінка справедливої вартості

У наступних таблицях представлений аналіз фінансових та нефінансових активів і зобов'язань, що обліковуються після первісного визнання за справедливою вартістю на постійній або періодичній основі. Фінансові та нефінансові активи та зобов'язання згруповані в залежності від їх рівня ієрархії справедливої вартості, що базується на вхідній інформації.

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи:				
Інвестиційні цінні папери: акції	-	-	60	60
Інвестиційна нерухомість	-	-	327,724	327,724
Земля та будівлі	-	-	77,037	77,037
Зобов'язання:				
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4	-	4

у тисячах гривень

	31 грудня 2018 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи:				
Інвестиційні цінні папери: акції	-	-	60	60
Інвестиційна нерухомість	-	-	354,252	354,252
Земля та будівлі	-	-	83,594	83,594
Зобов'язання:				
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3	-	3

Станом на 31 березня 2019 року та на 31 грудня 2018 року не відбулося переміщень між Рівнями 1 і 2.

Нижче подається інформація щодо методик оцінки та ключових вхідних даних визначення справедливої вартості вище згаданих активів та зобов'язань:

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
Цінні папери, що обліковуються	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
за справедливою вартістю через прибуток або збиток		спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Вбудований похідний інструмент для орендаря на купівлю об'єкту нерухомості</i> Справедлива вартість розраховується з використанням методу оцінки американських опціонів на основі методу квадратичної апроксимації. Ціною опціону по суті є вартість європейського опціону, скоригована на премію за дострокове виконання. Європейський опціон оцінюється за допомогою формули Блека-Шоулза-Мертон. Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: дохідність цінних паперів деномінованих у доларах США з рейтингом ССС, поточна вартість об'єкту нерухомості, що є базовим активом для опціону, вбудована волатильність об'єкту нерухомості, що є базовим активом для опціону, з урахуванням виду нерухомості (комерційна, торгова та інша) та регіону розміщення (визначається як історична волатильність на основі інформації щодо цін нерухомості у доларах США для, щонайменше, трьох останніх років, яка надається незалежними інформаційними агенціями. • <i>Своп-контракти на купівлю валюти</i> Справедлива вартість розраховується з використанням методу дисконтування суми (понесених витрат) / отриманого прибутку за угодою. У випадку визнаної суттєвої девальвації валюти котирування, замість курсу купівлі базової валюти використовується поточний спот-курс базової валюти на дату переоцінки. Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: котирування спот та мінімальна альтернативна доходність від операцій на ринку.
Будівлі та земля	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та землі, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовується дохідний метод. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості та земельним ділянкам у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості та земельної ділянки.
Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовуються дохідний або витратний методи. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості та земельним ділянкам у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості та земельної ділянки. Для доходного методу використовуються ціна оренди подібного об'єкту за квадратний метр.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Фінансові інструменти, що не оцінюються за справедливою вартістю

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості:

у тисячах гривень

	31 березня 2019 року			31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)
Кредити та заборгованість клієнтів	7,968,490	7,585,120	-383,370	9,814,633	9,401,134	-413,499
Всього невизнана зміна в нералізованій справедливій вартості			-383,370			-413,499

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2019 та 2018 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методичку оцінки таких інструментів. Станом на 31 березня 2019 року балансова вартість таких кредитів складала 3,748,957 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 3,890,843 тисяч гривень).

Рівні ієрархії визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю

У наступних таблицях представлені рівні ієрархії визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю, але чия справедлива вартість розкрита у даній окремій фінансовій звітності:

у тисячах гривень

	Станом на	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, крім кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті	31 березня 2019 року	-	-	3,836,163	3,836,163
	31 грудня 2018 року	-	-	5,510,291	5,510,291

Справедлива вартість фінансових активів, включена до Рівня 3 вище, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

(25) Операції з пов'язаними сторонами

У таблиці нижче представлені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Активи:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	261,838	-	261,838
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	8,612	8,612
Інші активи	-	-	5,299	4	5,303
Всього активів	-	-	267,137	8,616	275,753
Зобов'язання:					

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Кошти банків	-	-	8,456,628	-	8,456,628
Кошти клієнтів	-	-	25,622	11,992	37,614
Інші зобов'язання	-	533	-	-	533
Всього зобов'язань	-	533	8,482,250	11,992	8,494,775

У таблиці нижче представлені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Активи:					
Грошові кошти та їх	-	-	30,237	-	30,237
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	8,612	8,612
Інші активи	-	-	7,093	1	7,094
Всього активів	-	-	37,330	8,613	45,943
Зобов'язання:					
Кошти банків	-	-	9,901,260	-	9,901,260
Кошти клієнтів	-	-	27,568	12,022	39,590
Інші зобов'язання	526	17,084	-	-	17,610
Всього зобов'язань	526	17,084	9,928,828	12,022	9,958,460

Операції з пов'язаними сторонами за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Процентні доходи	-	-	71	-	71
Процентні витрати	-6	-	-209,119	-	-209,125
Комісійні доходи	-	5	25,631	1	25,637
Комісійні витрати	-	-	-20	-	-20
Результат від операцій з іноземною валютою			-113		-113
Адміністративні витрати - витрати на персонал	-	-13,256	-	-	-13,256
Адміністративні витрати - інші	-	-	-736	-	-736
Інші операційні доходи	-	-	9,867	2	9,869
Інші операційні витрати	-	-	-145	-	-145

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Операції з пов'язаними сторонами за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Процентні доходи	-	-	5,057	-	5,057
Процентні витрати	-1	-	-52,763	-3	-52,767
Комісійні доходи	-	9	1,805	1	1,815
Комісійні витрати	-	-	-22	-	-22
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4,400	-	4,400
Адміністративні витрати – витрати на персонал	-	-11,094	-	-	-11,094
Адміністративні витрати – інші	-	-	-1,339	-	-1,339
Інші операційні доходи	-	-	2,319	2	2,321
Інші операційні витрати	-	-	-290	-	290

(26) Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку подається відповідно до внутрішньої структури та системи внутрішньої управлінської звітності. Інформація стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Для цілей складання внутрішньої управлінської звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування тощо;

Послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів тощо;

Централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Чиста процентна маржа від зовнішніх клієнтів та міжсегментна чиста процентна маржа:

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Чиста процентна маржа від зовнішніх клієнтів	2019	206,464	170,880	-209,747	167,597
	2018	-12,281	151,071	-25,713	113,077
Міжсегментна чиста процентна маржа	2019	-64,120	-89,884	154,004	
	2018	38,290	43,730	-82,020	
Чиста процентна маржа	2019	142,344	80,996	-55,743	167,597
	2018	26,009	194,801	-107,733	113,077

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Інформація щодо доходів, витрат та результатів звітних сегментів:

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Чиста процентна маржа	2019	142,344	80,996	-55,743	167,597
	2018	26,009	194,801	-107,733	113,077
Чисті комісійні доходи	2019	54,648	6,925	29,399	90,972
	2018	109,545	23,467	1,583	134,595
Чистий прибуток або збиток (-) від торгової діяльності та від зміни справедливої вартості	2019	1,551	-	3,647	5,198
	2018	5,349	-	-936	4,413
Чисті інші витрати (-) та доходи	2019	-11,273	1,298	8,473	-1,502
	2018	56,613	53,225	-49	109,789
Чистий непроцентний дохід	2019	44,927	8,223	41,518	94,668
	2018	629,239	139,204	345,803	1,114,246
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	2019	187,271	89,219	-14,225	262,265
	2018	655,248	334,005	238,070	1,227,323
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	2019	-165,132	-121,392	-30,340	-316,865
	2018	-352,302	-101,434	-4,204	-457,940
ОПЕРАЦІЙНИЙ ЗБИТОК	2019	22,139	-32,174	-44,565	-54,600
	2018	302,946	232,571	233,866	769,383
Відрахування (-) та відшкодування резерву під кредитні збитки	2019	-53,079	-27,750	-1,610	-82,438
	2018	-11,706	-62,416	-1,465	-75,587
Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	2019	-117	-15,804	-14,604	-30,525
	2018	-	6,664	-	6,664
ЗБИТОК (-) ТА ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	2019	-31,057	-75,728	-60,779	-167,563
	2018	-166,492	114,307	-112,804	-164,989
Амортизаційні відрахування	2019	-35,093	-44,829	-3,623	-83,545
	2018	-73,376	-18,753	-444	-92,573
	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Коефіцієнти:					
Операційні витрати як відсоток операційних доходів, %	2019	88.18%	136.06%	-213.29%	120.82%
	2018	135.88%	124.28%	-111.12%	138.66%
Збитки від зменшення корисності як відсоток чистої процентної маржі, %	2019	-37.29%	-34.26%	2.89%	-49.19%
	2018	-321.26%	-306.65%	0.00%	-547.80%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Інформація щодо активів та пасивів звітних сегментів станом на:

у тисячах гривень

		Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
АКТИВИ	31 березня 2019 року	5,119,797	3,199,875	4,743,957	13,063,629
	31 грудня 2018 року	5,920,235	4,645,277	5,107,299	15,672,811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	31 березня 2019 року	717,153	687,720	8,752,597	10,157,471
	31 грудня 2018 року	1,117,957	1,341,429	10,139,704	12,599,090

(27) Загальне управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк: кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, операційний ризик.

Цілі та політики Банку щодо загального управління ризиками відповідають тим, що розкриті в окремій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збитків в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та зобов'язаннями інших банків та клієнтів.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою кредитних політик Банку та детально описані в окремій річній фінансовій звітності за 2018 рік.

У таблицях нижче наведена інформація про зміни валової балансової вартості фінансових активів протягом періоду, що вплинули на зміну розміру резервів під кредитні збитки, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом кварталів, які закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років (відповідно) за класами фінансових активів.

Аналіз змін валової балансової вартості коштів на поточному рахунку в Національному Банку України, поточних рахунків та строкових депозитів в інших банках та депозитних сертифікатів випущених Національним Банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року :

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	1,083,756	1,083,756
Нові активи створені або придбані	770	770
Курсові різниці	-11,415	-11,415
Інші зміни	-91,490	-91,490
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року	981,621	981,621

Аналіз змін валової балансової вартості коштів на поточному рахунку в Національному Банку України, поточних рахунків та строкових депозитів в інших банках та депозитних сертифікатів випущених Національним Банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року :

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	5,060,628	5,060,628
Нові активи створені або придбані	576,059	576,059

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Курсові різниці	94,624	94,624
Інші зміни	-2,428,666	-2,428,666
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року	3,302,645	3,302,645

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	1,914,438	1,124,003	31,804,873	947,845	35,791,159
Нові активи створені або придбані	103	-	-	-	103
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-15,463	15,463	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-165,783	165,783	-	-
Списання безнадійних боргів	-	-	-189,995	-	-189,995
Ефект продажу кредитів	-32,930	-10,617	-1,731,637	-	-1,775,184
Відновлення кредитів	-	-	2,256	-	2,256
Ефект від модифікації кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-19,413	-	-19,413
Курсові різниці	-13,488	-2,640	-445,044	-2,636	-463,808
Інші зміни (в тому числі % нараховані, амортизація дисконту/премії, погашення)	-519,853	-86,746	-184,873	-12,329	-803,801
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року	1,332,807	873,680	29,401,950	932,880	32,541,317

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	3,325,330	3,166,736	36,334,684	1,047,673	43,874,424
Нові активи створені або придбані	122,162	-	-	-	122,162
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-84,526	84,526	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-11,360	11,360	-	-
Списання безнадійних боргів	-	-	-140,846	-	-140,846
Ефект продажу кредитів	-	-	-654,697	-	-654,697
Ефект від модифікації кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-220,498	-	-
Курсові різниці	-28,990	-27,762	-1,717,323	-15,895	-1,789,970
Інші зміни (в тому числі % нараховані, амортизація дисконту/премії, погашення)	-1,130,256	-373,326	1,141,973	-3,072	-364,680
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року	2,203,720	2,838,813	34,754,655	1,028,706	40,825,894

Аналіз змін валової балансової вартості гарантій та наданих зобов'язань за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	55,151	55,151
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-33,562	-33,562
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-99	-99
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року	21,490	21,490

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Аналіз змін валової балансової вартості гарантій та наданих зобов'язань за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	137,998	137,998
Нові гарантії та зобов'язання з надання кредитів	86	86
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-44,597	-44,597
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	32,238	32,238
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року	125,725	125,725

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки коштів на поточному рахунку в Національному Банку України, поточних рахунків та строкових депозитів в інших банках та депозитних сертифікатів випущених Національним Банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 року	520	520
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	1,610	1,610
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	1,610	1,610
Курсові різниці	-11	11
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року	2,118	2,118

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки коштів на поточному рахунку в Національному Банку України, поточних рахунків та строкових депозитів в інших банках та депозитних сертифікатів випущених Національним Банком України, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 року	3,642	3,642
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	1,464	1,464
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	1,464	1,464
Курсові різниці	-190	-190
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року	4,916	4,916

Аналіз змін резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2019 року	58,963	122,691	25,704,496	90,376	25,976,526
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-1,321	-5,703	93,556	-5,564	80,968
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-1,336	-5,703	93,556	-5,564	80,953
Нові активи створені або придбані	15	-	-	-	15
Рух резерву, що не має впливу на прибутки або збитки	-38,577	-32,363	-1,025,368	4,017	-1,092,292
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-5,219	5,219	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-35,280	35,280	-	-
Ефект продажу кредитів	-22,565	-10,405	-1,270,663	-	-1,303,633
Списання безнадійних боргів	-	-	-189,995	-	-189,995

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Відновлення кредитів	-	-	2,256	-	2,256
Коригування процентного доходу	-	-	421,648	-	421,648
Інші зміни	-10,793	8,102	-23,878	4,017	-22,553
Курсові різниці	-463	-511	-391,409	-8	-392,390
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року	18,602	84,114	24,381,290	88,821	24,572,827

Аналіз змін резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2018 року	53,866	749,712	28,331,799	7,618	29,142,995
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-1,190	9,910	30,977	4,252	43,949
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-3,899	9,910	30,977	4,252	41,240
Нові активи створені або придбані	2,709				2,709
Рух резерву, що не має впливу на прибутки або збитки	-43,710	-193,871	-3,131,460	-300	-3,369,341
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-	-	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3		-466	466	-	-
Ефект продажу кредитів	-	-	-550,682	-	-550,682
Списання безнадійних боргів	-	-	-140,846	-	-140,846
Відновлення кредитів	-	-	17,516	-	17,516
Коригування процентного доходу	-	-	665,327	-	665,327
Інші зміни	-10,982	-190,593	10,635	-300	-191,240
Курсові різниці	-729	-1,093	-1,327,449	-7,675	-1,336,946
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року	40,965	567,471	27,037,743	3,894	27,650,073

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року	13,991	69,708	83,699
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-6,479	-	-6,479
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-4,201	4,201	-
Списання за рахунок резерву	-	-718	-718
Курсові різниці	-69	-656	-725
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року	3,242	73,253	76,495

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року :

у тисячах гривень

	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року	343	195,464	195,807
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-3,836	-	-3,836
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	7,389	-7,389	-
Ефект продажу фінансових активів	-	-93,329	-93,329
Курсові різниці	-142	-8,272	-8,414
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року	3,755	86,474	90,228

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки гарантій та зобов'язань наданих за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року	193	193
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-140	-140
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	95	95
Збільшення/зменшення у зв'язку із зміною кредитного ризику	-235	-235
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року	53	53

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки гарантій та зобов'язань наданих за квартал, який закінчився 31 березня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року	6,934	6,934
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-3,266	-3,266
Нові гарантії та зобов'язання з надання кредитів	71	71
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-40	-40
Збільшення/зменшення у зв'язку із зміною кредитного ризику	-3,297	-3,297
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-92	-92
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року	3,576	3,576

Модифікація фінансових активів

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікації за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю за квартал, який закінчився 31 березня .

у тисячах гривень

	2019 рік	2018 рік
Амортизована вартість до модифікації	43,704	686,671
Чистий збиток від модифікації	-19,413	-299,491
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів після модифікації переведених до Стадії 1 (очікувані кредитні збитки на 12 місяців) станом на звітну дату	-	114,174

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали, внаслідок чого Банк може зазнати втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями.

Ризиком ліквідності є ризик того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банку.

Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Управління капіталом

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань; здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Структура капіталу Банку складається з боргових інструментів та капіталу, який представлений статутним капіталом, резервами, непокритим збитком, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремому звіті про зміни у власному капіталі.

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Банку для цілей визначення адекватності капіталу згідно з принципами, які застосовуються Базельським комітетом:

у тисячах гривень

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2018 року
Оплачений капітал	24,852,644	24,852,644
Резерви	-22,007,576	-21,844,329
За вирахуванням: нематеріальні активи	-686,148	-751,608
Всього капіталу 1 рівня	2,158,921	2,256,707
Привілейовані акції	501	501
Всього капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)	501	501
Вилучення інвестицій у дочірні компанії	-8,612	-8,612
Всього регулятивного капіталу	2,150,810	2,248,596
Коефіцієнти достатності капіталу:		
Капітал 1 рівня	19%	17%
Всього капіталу	19%	17%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банку підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу 1 рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.