

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»**

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідована 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»

### Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження консолідованої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (надалі – «Банк») та його дочірніх підприємств (надалі – «Група») станом на 31 березня 2019 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за квартал, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та результати діяльності Групи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в консолідованій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Групи ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність консолідованої фінансової звітності Групи вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Групи; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Консолідована проміжна фінансова звітність за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року, була затверджена керівництвом Банку 25 квітня 2019 року.

Від імені керівництва Групи:

  
Голова Правління  
Іван Світек  
25 квітня 2019 року

  
Головний бухгалтер  
Олексій Савенко  
25 квітня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2019 року

у тисячах гривень

|  | (Примітки) | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|--|------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Активи:</b>   |            |                         |                        |
| 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                     |
| 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              |
| <b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>  |            | <b>13,055,017</b>       | <b>15,664,199</b>      |
| <b>Зобов'язання:</b>   |            |                         |                        |
| Кошти банків   | 11         | 8,498,014               | 9,941,824              |
| Кошти клієнтів   | 12         | 1,305,389               | 2,356,693              |
| 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                |
| <b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>  |            | <b>10,148,859</b>       | <b>12,590,478</b>      |
| <b>Власний капітал:</b>  |            |                         |                        |
| 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            |
| <b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>  |            | <b>2,906,158</b>        | <b>3,073,721</b>       |
| <b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>   |            | <b>13,055,017</b>       | <b>15,664,199</b>      |

Від імені керівництва Групи:

  
 Голова Правління  
 Іван Світек  
 25 квітня 2019 року

  
 Головний бухгалтер

Олексій Савенко  
 25 квітня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідований 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   |
| <b>Чистий процентний дохід до вирахування резерву під кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>         |            | <b>167,597</b>            | <b>167,597</b>   | <b>113,077</b>            | <b>113,077</b>   |
| 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   |
| <b>Збиток до оподаткування</b>   |            | <b>-167,563</b>           | <b>-167,563</b>  | <b>-164,989</b>           | <b>-164,989</b>  |
| Витрати з податку на прибуток  | 22         | -208                      | -208   | -125,522                  | -125,522   |
| <b>Збиток за рік</b>   |            | <b>-167,771</b>           | <b>-167,771</b>  | <b>-290,511</b>           | <b>-290,511</b>  |
| 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 Групи:

  
 Голова Правління  
 Іван Світек  
 25 квітня 2019 року

  
 Головний бухгалтер  
 Олексій Савенко  
 25 квітня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідований 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 |
| <b>Збиток (-) за рік</b>  |            | <b>-167,771</b>           | <b>-167,771</b>  | <b>-290,511</b>           | <b>-290,511</b>  |
| <b>Інші сукупні збитки (-)/ доходи:</b>   |            |                           |  |                           |  |
| <b>Статті, які у подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків (-):</b> |            |                           |  |                           |  |
| Збиток (-)/ прибуток у результаті переоцінки нерухомості                                    |            | -                         | -  | -                         | -  |
| Вплив на податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами та збитками (-)        | 22         | 208                       | 208  | -                         | -  |
| <b>ВСЬОГО ІНШИХ СУКУПНИХ ДОХОДІВ/ ЗБИТКІВ (-):</b>  |            | <b>208</b>                | <b>208</b>   | <b>-</b>                  | <b>-</b>   |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ:</b>   |            | <b>-167,563</b>           | <b>-167,563</b>  | <b>-290,511</b>           | <b>-290,511</b>  |

Від імені керівництва Групи:

  
 Голова Правління  
 Іван Світек  
 25 квітня 2019 року

  
 Головний бухгалтер  
 Олексій Савенко  
 25 квітня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідований 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                 |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):</b>              | -                 | -  | -                 | -                      | -                                   | <b>-290,511</b>                                  | <b>-290,511</b>          |
| 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                      |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):</b> | -                 | -  | -                 | -                      | <b>208</b>                          | <b>-167,771</b>                                  | <b>-167,563</b>          |
| 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 Групи:

Голова Правління  
Іван Світек  
25 квітня 2019 року



Головний бухгалтер  
Олексій Савенко  
25 квітня 2019 року



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Консолідований 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         |
|---|-----------------|-------------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |                 |                   |
| 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          |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>  | <b>171,660</b>  | <b>57,907</b>     |
| 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           |
| <b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>   | <b>-598,302</b> | <b>-1,499,877</b> |
| <b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності</b>   | <b>-598,302</b> | <b>-1,499,877</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |                 |                   |
| 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            |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності</b>   | <b>153,619</b>  | <b>50,882</b>     |

у тисячах гривень  
за квартал, який закінчився 31 березня

### Узгодження

|  | 2019 року        | 2018 року        |
|--|------------------|------------------|
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня</b>                        | <b>1,947,819</b> | <b>6,057,150</b> |
| 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         |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня</b>                     | <b>1,478,066</b> | <b>4,469,370</b> |

Від імені керівництва Групи:

  
 Голова Правління  
 Іван Світек  
 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 |

(1) Загальна інформація про діяльність у 2018 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.

### 2) Основа підготовки окремої фінансової звітності

#### (А) Заява про відповідність

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

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність не включає усю інформацію та примітки, що вимагаються до розкриття у річному консолідованому фінансовому звіті. Група не включила примітки, які суттєво повторюють інформацію, що міститься в консолідованій фінансовій звітності за 2018 рік, що була підготовлена відповідно до Міжнародного стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), таких як основні принципи облікової політики. Група також не включила примітки щодо даних статей, що мають незначні зміни порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності. Додатково, Група 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 консолідованій 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 консолідована 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 консолідована 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; - дещо 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 Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.**

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група здатна 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 Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі без подальшої підтримки з боку акціонера.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи достатній рівень капіталу Групи 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 консолідована фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Групи 25 квітня 2019 року.

**(Г) Функціональна валюта**

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

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

|                             | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>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 консолідована 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 конолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності були використані облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

З 1 січня 2019 набувають чинності нові і переглянуті МСФЗ:

**Стандарти/тлумачення**

МСФЗ 16 «Оренда»

**Набувають чинності для  
річних облікових періодів,  
які починаються на або після**

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 Групи.

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

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Групи 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 консолідованої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

### (3) Грошові кошти та їх еквіваленти

у тисячах гривень

|   | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>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                   |
| <b>Всього</b>   | <b>1,478,066</b>        | <b>1,947,819</b>       |

### (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<br>2019 року | 31 грудня<br>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            |
| <b>Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки</b>       | <b>7,968,490</b>        | <b>9,814,633</b>       |

у тисячах гривень

|  | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| <b>Юридичні особи:</b>   | <b>8,091,828</b>        | <b>10,213,819</b>      |
| Кредити корпоративним клієнтам   | 7,748,927               | 9,851,277              |
| Фінансовий лізинг  | 342,901                 | 362,542                |
| <b>Фізичні особи:</b>  | <b>24,449,489</b>       | <b>25,577,340</b>      |
| 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              |
| <b>Всього, до вирахування резерву під кредитні збитки</b>                                    | <b>32,541,317</b>       | <b>35,791,159</b>      |
| <b>Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки</b>                                   | <b>7,968,490</b>        | <b>9,814,633</b>       |
| 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 консолідованої проміжної фінансової звітності за квартал, який закінчився 31 березня 2019 року

(6) Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень

|               | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|---------------|-------------------------|------------------------|
| Земля         | 506                     | 1,343                  |
| Нерухомість   | 327,218                 | 352,909                |
| <b>Всього</b> | <b>327,724</b>          | <b>354,252</b>         |

(7) Відстрочені податкові активи

Група 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 Групи 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<br>2019 року | 31 грудня<br>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             |
| <b>Всього</b>   | <b>442,000</b>          | <b>442,000</b>         |

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<br>року | Прибуток<br>або збиток | 31 березня<br>2018 року | 1 січня 2019<br>року | Інші сукупні<br>доходи та<br>збитки (-) | Прибуток<br>або збиток | 31 березня<br>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              |
| <b>Всього</b>   | <b>1,004,200</b>     | <b>-125,520</b>        | <b>878,680</b>          | <b>442,000</b>       | <b>208</b>                              | <b>-208</b>            | <b>442,000</b>          |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до консолідованої 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<br>2019 року | 31 грудня<br>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                 |
| <b>Всього</b>                    | <b>182,605</b>          | <b>207,704</b>         |

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

у тисячах гривень

| ЗМІНИ  | Земля      | Будівлі       | Офісні<br>меблі та<br>приладдя | Електронні<br>системи та<br>обладнання | Інше           | Всього         |
|--|------------|---------------|--------------------------------|--|----------------|----------------|
| <b>Чистий залишок на початок періоду</b>               | <b>230</b> | <b>83,364</b> | <b>14,122</b>                  | <b>27,149</b>                          | <b>82,839</b>  | <b>207,704</b> |
| <b>Збільшення</b>                                      | -          | <b>76</b>     | <b>12</b>                      | <b>11</b>                              | <b>17,252</b>  | <b>17,351</b>  |
| Придбання  | -          | -             | 12                             | 11                                     | 17,252         | 17,275         |
| Капіталізовані витрати на ремонт                       | -          | 76            | -                              | -                                      | -              | 76             |
| <b>Зменшення</b>                                       | -          | <b>-6,633</b> | <b>-7,242</b>                  | <b>-7,333</b>                          | <b>-21,242</b> | <b>-42,450</b> |
| 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        |
| <b>Чистий залишок на кінець періоду</b>                | <b>230</b> | <b>76,807</b> | <b>6,892</b>                   | <b>19,827</b>                          | <b>78,849</b>  | <b>182,605</b> |
| 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<br>меблі та<br>приладдя | Електронні<br>системи та<br>обладнання | Інше           | Всього           |
|--|------------|------------------|--------------------------------|--|----------------|------------------|
| <b>Чистий залишок на початок періоду</b> | <b>230</b> | <b>1,013,241</b> | <b>20,317</b>                  | <b>51,617</b>                          | <b>114,068</b> | <b>1,199,473</b> |
| <b>Збільшення</b>                        | -          | <b>1,292</b>     | <b>214</b>                     | <b>1,204</b>                           | <b>35</b>      | <b>2,745</b>     |
| Придбання                                | -          | -                | 214                            | 228                                    | -              | 442              |
| Капіталізовані витрати на ремонт         | -          | 1,292            | -                              | 976                                    | 35             | 2,303            |
| <b>Зменшення</b>                         | -          | <b>-10,858</b>   | <b>-1,125</b>                  | <b>-6,912</b>                          | <b>-10,013</b> | <b>-28,908</b>   |
| 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 консолідованої 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         | <b>-26,518</b>   |
| <b>Чистий залишок на кінець періоду</b> | <b>230</b> | <b>1,003,674</b> | <b>19,406</b>            | <b>45,909</b>                    | <b>104,090</b> | <b>1,173,310</b> |
| Вартість                                | 230        | 1,049,218        | 92,012                   | 372,260                          | 390,277        | <b>1,903,997</b> |
| Накопичена амортизація                  |            | -45,544          | -72,606                  | -326,351                         | -286,187       | <b>-730,688</b>  |

## Нематеріальні активи:

у тисячах гривень

|                                    | 31 березня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Програмне забезпечення та ліцензії | 686,148              | 751,608             |
| <b>Всього</b>                      | <b>686,148</b>       | <b>751,608</b>      |

## (9) Інші активи

у тисячах гривень

|   | 31 березня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|---|----------------------|---------------------|
| <b>Інші нефінансові активи:</b>                                 | <b>330,853</b>       | <b>280,163</b>      |
| 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             |
| <b>Інші фінансові активи:</b>                                   | <b>47,722</b>        | <b>220,630</b>      |
| 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             |
| <b>Всього</b>   | <b>378,575</b>       | <b>500,793</b>      |

## (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 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Залишок на початок періоду</b>       | <b>1,491,841</b>     | <b>1,229,937</b>     |
| 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 консолідованої 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           | -                |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>                     | <b>1,482,439</b> | <b>1,285,499</b> |

## (11) Кошти банків

у тисячах гривень

|                                    | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>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              |
| <b>Всього</b>                      | <b>8,498,014</b>        | <b>9,941,824</b>       |

## (12) Кошти клієнтів

у тисячах гривень

|                   | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|-------------------|-------------------------|------------------------|
| Поточні рахунки   | 1,047,155               | 1,851,320              |
| Строкові депозити | 258,234                 | 505,373                |
| <b>Всього</b>     | <b>1,305,389</b>        | <b>2,356,693</b>       |

## (13) Інші зобов'язання

у тисячах гривень

|   | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання:</b>                       | <b>336,760</b>          | <b>272,491</b>         |
| 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                 |
| <b>Інші зобов'язання:</b>                                 | <b>8,158</b>            | <b>18,933</b>          |
| Доходи майбутніх періодів                                 | 5,879                   | 12,976                 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  | 2,279                   | 5,957                  |
| <b>Всього</b>   | <b>344,918</b>          | <b>291,424</b>         |

## (14) Власний капітал

### Статутний капітал:

у тисячах гривень

|                                   | 31 березня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Номінальна вартість простих акцій | 16,545,990              | 16,545,990             |
| Вплив гіперінфляції               | 127,150                 | 127,150                |
| <b>Всього</b>                     | <b>16,673,140</b>       | <b>16,673,140</b>      |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до консолідованої 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 звітної 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        |
| <b>Всього</b>                      | <b>388,500</b> | <b>383,562</b> |

## (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          |
| <b>Всього</b>    | <b>-220,903</b> | <b>-270,485</b> |

## (17) Комісійні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

|  | 2019 року      | 2018 року      |
|--|----------------|----------------|
| <b>Видані гарантії</b>   | <b>290</b>     | <b>1,131</b>   |
| <b>Послуги з управління, брокерські та консультаційні послуги:</b> | <b>1,537</b>   | <b>17,252</b>  |
| - операції з іноземною валютою                                     | 1,533          | 16,166         |
| - управління цінними паперами                                      | -              | 1,039          |
| - консультаційні послуги   | 4              | 47             |
| <b>Обслуговування дебетових та кредитних карток</b>                | <b>61,622</b>  | <b>109,052</b> |
| <b>Послуги з обслуговування платежів</b>                           | <b>60,556</b>  | <b>91,436</b>  |
| <b>Факторингові операції</b>                                       | <b>2</b>       | <b>242</b>     |
| <b>Інші послуги:</b>   | <b>16,049</b>  | <b>14,563</b>  |
| - 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            |
| <b>Всього</b>  | <b>140,056</b> | <b>233,676</b> |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

## Примітки до консолідованої 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            |
| <b>Всього</b>           | <b>-49,084</b> | <b>-99,081</b> |

### (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     |
|---|-----------|---------------|
| <b>Результат від операцій з:</b>  |           |               |
| 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        |
| <b>Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>-</b>  | <b>-4,323</b> |
| <b>Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</b>        |           |               |
| Реалізований, нетто   | -         | -4,211        |
| Від зміни ринкової вартості, нетто  | -         | -112          |
| <b>Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через збиток або прибуток</b> | <b>-</b>  | <b>-4,323</b> |

### (20) Інші операційні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

|   | 2019 року     | 2018 року     |
|---|---------------|---------------|
| <b>Відшкодування витрат</b>   | <b>469</b>    | <b>949</b>    |
| <b>Інші доходи:</b>   | <b>58,565</b> | <b>92,409</b> |
| 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            |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>   | <b>59,034</b> | <b>93,358</b> |

### (21) Адміністративні та інші операційні витрати

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до консолідованої 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           |
| <b>Інші адміністративні витрати:</b>  | <b>-21,038</b>  | <b>-53,039</b>  |
| - 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             |
| <b>Інші операційні витрати:</b>   | <b>-54,912</b>  | <b>6,325</b>    |
| - 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          |
| <b>Витрати на персонал</b>  | <b>-94,794</b>  | <b>-187,427</b> |
| - 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         |
| <b>Всього</b>   | <b>-371,777</b> | <b>-451,615</b> |

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

Узгодження ефективної ставки оподаткування

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

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

(23) Гарантії та надані зобов'язання

у тисячах гривень

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

(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         |
| <b>Активи:</b>   |                      |          |          |                |
| Інвестиційні цінні папери: акції   | -                    | -        | 60       | <b>60</b>      |
| Інвестиційна нерухомість   | -                    | -        | 327,724  | <b>327,724</b> |
| Земля та будівлі   | -                    | -        | 77,037   | <b>77,037</b>  |
| <b>Зобов'язання:</b>   |                      |          |          |                |
| Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -                    | 4        | -        | <b>4</b>       |

у тисячах гривень

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

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/<br>зобов'язання   | Рівень ієрархії<br>справедливої<br>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 за справедливою                                    | 2   | Дисконтовані потоки грошових коштів.<br>Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які |

| Активи/<br>зобов'язання   | Рівень ієрархії<br>справедливої<br>вартості | Методики оцінки та ключові вхідні дані  |
|---|---|---|
| вартістю через<br>прибуток або<br>збиток  |   | піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.  |
| Інші фінансові<br>активи та<br>зобов'язання,<br>що<br>обліковуються<br>за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибуток або<br>збиток | 2   | <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Вбудований похідний інструмент для орендаря на купівлю об'єкту нерухомості</i><br/>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 CCC, 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.</li> <li><i>Свол-контракти на купівлю валюти</i><br/>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.</li> </ul> |
| Будівлі та<br>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<br>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.  |

**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<br>вартість | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток та<br>збиток (-) | Балансова<br>вартість | Справедлива<br>вартість | Невизнаний<br>прибуток та<br>збиток (-) |
| Кредити та<br>заборгованість клієнтів | 7,968,490             | 7,585,120               | -383,370                                | 9,814,633             | 9,401,134               | -413,499                                |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

|   |  |          |          |
|---|--|----------|----------|
| Всього невизнана зміна в нереалізованій 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 методику 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 | <b>3,836,163</b> |
|   | 31 грудня 2018 року  | -        | -        | 5,510,291 | <b>5,510,291</b> |

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 | Всього           |
|---------------------------------|------------------|----------------------------------|--|------------------|
| <b>Активи:</b>                  |                  |                                  |  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | -                | -                                | 261,838  | <b>261,838</b>   |
| Інші активи                     | -                | -                                | 5,299  | <b>5,299</b>     |
| <b>Всього активів</b>           | -                | -                                | <b>267,137</b>                                 | <b>267,137</b>   |
| <b>Зобов'язання:</b>            |                  |                                  |  |                  |
| Кошти банків                    | -                | -                                | 8,456,628                                      | <b>8,456,628</b> |
| Кошти клієнтів                  | -                | -                                | 25,622   | <b>25,622</b>    |
| Інші зобов'язання               | -                | 533                              | -  | <b>533</b>       |
| <b>Всього зобов'язань</b>       | -                | <b>533</b>                       | <b>8,482,250</b>                               | <b>8,482,783</b> |

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 | Всього        |
|---------------------------------|------------------|----------------------------------|--|---------------|
| <b>Активи:</b>                  |                  |                                  |  |               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | -                | -                                | 30,237   | <b>30,237</b> |
| Інші активи                     | -                | -                                | 7,093  | <b>7,093</b>  |



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

|                           | ABH Holdings S.A | Провідний управлінський персонал | Суб'єкти господарювання під спільним контролем | Всього           |
|---------------------------|------------------|----------------------------------|--|------------------|
| <b>Всього активів</b>     | -                | -                                | 37,330   | 37,330           |
| <b>Зобов'язання:</b>      |                  |                                  |  |                  |
| Кошти банків              | -                | -                                | 9,901,260                                      | 9,901,260        |
| Кошти клієнтів            | -                | -                                | 27,568   | 27,568           |
| Інші зобов'язання         | 526              | 17,084                           | -  | 17,610           |
| <b>Всього зобов'язань</b> | <b>526</b>       | <b>17,084</b>                    | <b>9,928,828</b>                               | <b>9,946,438</b> |

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 | Всього   |
|---|------------------|----------------------------------|--|----------|
| Процентні доходи                              | -                | -                                | 71   | 71       |
| Процентні витрати                             | -6               | -                                | -209,119                                       | -209,119 |
| Комісійні доходи                              | -                | 5                                | 25,631   | 25,631   |
| 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  | 9,867    |
| Інші операційні витрати                       | -                | -                                | -145   | -145     |

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 | Всього  |
|--|------------------|----------------------------------|--|---------|
| Процентні доходи   | -                | -                                | 5,057  | 5,057   |
| Процентні витрати  | -1               | -                                | -52,763  | -52,764 |
| Комісійні доходи   | -                | 9                                | 1,805  | 1,814   |
| 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  | 2,319   |
| 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 |

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 |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

|  |                                |                                |                                       |  |                  |
|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--|------------------|
| <b>ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ</b>   | <b>2019</b>                    | 187,271                        | 89,219                                | -14,225  | <b>262,265</b>   |
|  | 2018                           | 655,248                        | 334,005                               | 238,070  | <b>1,227,323</b> |
| <b>ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ</b>  | <b>2019</b>                    | <b>-165,132</b>                | <b>-121,392</b>                       | <b>-30,340</b>   | <b>-316,865</b>  |
|  | 2018                           | <b>-352,302</b>                | <b>-101,434</b>                       | <b>-4,204</b>  | <b>-457,940</b>  |
| <b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ЗБИТОК</b>  | <b>2019</b>                    | <b>22,139</b>                  | <b>-32,174</b>                        | <b>-44,565</b>   | <b>-54,600</b>   |
|  | 2018                           | <b>302,946</b>                 | <b>232,571</b>                        | <b>233,866</b>   | <b>769,383</b>   |
| Відрахування (-) та відшкодування резерву під кредитні збитки          | <b>2019</b>                    | -53,079                        | -27,750                               | -1,610   | <b>-82,438</b>   |
|  | 2018                           | -11,706                        | -62,416                               | -1,465   | <b>-75,587</b>   |
| Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів       | <b>2019</b>                    | -117                           | -15,804                               | -14,604  | <b>-30,525</b>   |
|  | 2018                           | -                              | 6,664                                 | -  | <b>6,664</b>     |
| <b>ЗБИТОК (-) ТА ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>                         | <b>2019</b>                    | <b>-31,057</b>                 | <b>-75,728</b>                        | <b>-60,779</b>   | <b>-167,563</b>  |
|  | 2018                           | <b>-166,492</b>                | <b>114,307</b>                        | <b>-112,804</b>  | <b>-164,989</b>  |
| Амортизаційні відрахування   | <b>2019</b>                    | <b>-35,093</b>                 | <b>-44,829</b>                        | <b>-3,623</b>  | <b>-83,545</b>   |
|  | 2018                           | <b>-73,376</b>                 | <b>-18,753</b>                        | <b>-444</b>  | <b>-92,573</b>   |
|  | <b>За рік, який закінчився</b> | <b>Послуги фізичним особам</b> | <b>Послуги корпоративним клієнтам</b> | <b>Централізовані казначейські та інші банківські операції</b> | <b>Всього</b>    |
| <b>Коефіцієнти:</b>  |                                |                                |                                       |  |                  |
| Операційні витрати як відсоток операційних доходів, %                  | <b>2019</b>                    | 88.18%                         | 136.06%                               | -213.29%   | <b>120.82%</b>   |
|  | 2018                           | 135.88%                        | 124.28%                               | -111.12%   | <b>138.66%</b>   |
| Збитки від зменшення корисності як відсоток чистої процентної маржі, % | <b>2019</b>                    | -37.29%                        | -34.26%                               | 2.89%  | <b>-49.19%</b>   |
|  | 2018                           | -321.26%                       | -306.65%                              | 0.00%  | <b>-547.80%</b>  |

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       | <b>31 березня 2019 року</b> | <b>5,119,797</b>        | <b>3,199,875</b>               | <b>4,743,957</b>  | <b>13,063,629</b> |
|              | 31 грудня 2018 року         | 5,920,235               | 4,645,277                      | 5,107,299   | <b>15,672,811</b> |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | <b>31 березня 2019 року</b> | <b>717,153</b>          | <b>687,720</b>                 | <b>8,752,597</b>  | <b>10,157,471</b> |
|              | 31 грудня 2018 року         | 1,117,957               | 1,341,429                      | 10,139,704  | <b>12,599,090</b> |

### (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           |
|---|------------------|------------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року</b>   | <b>1,083,756</b> | <b>1,083,756</b> |
| Нові активи створені або придбані                               | 770              | 770              |
| Курсові різниці   | -11,415          | -11,415          |
| Інші зміни  | -91,490          | -91,490          |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року</b> | <b>981,621</b>   | <b>981,621</b>   |

**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           |
|---|------------------|------------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року</b>   | <b>5,060,628</b> | <b>5,060,628</b> |
| Нові активи створені або придбані                               | 576,059          | 576,059          |
| Курсові різниці   | 94,624           | 94,624           |
| Інші зміни  | -2,428,666       | -2,428,666       |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року</b> | <b>3,302,645</b> | <b>3,302,645</b> |

**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            |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року</b>                  | <b>1,914,438</b> | <b>1,124,003</b> | <b>31,804,873</b> | <b>947,845</b> | <b>35,791,159</b> |
| Нові активи створені або придбані  | 103              | -                | -                 | -              | 103               |
| Переведення зі стадії 1 у стадію 2   | -15,463          | 15,463           | -                 | -              | 0                 |
| Переведення зі стадії 2 у стадію 3   | -                | -165,783         | 165,783           | -              | 0                 |
| 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          |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року</b>                | <b>1,332,807</b> | <b>873,680</b>   | <b>29,401,950</b> | <b>932,880</b> | <b>32,541,317</b> |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

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          | POCI             | Всього            |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року</b>                  | <b>3,325,330</b> | <b>3,166,736</b> | <b>36,334,684</b> | <b>1,047,673</b> | <b>43,874,424</b> |
| 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          |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року</b>                | <b>2,203,720</b> | <b>2,838,813</b> | <b>34,754,655</b> | <b>1,028,706</b> | <b>40,825,894</b> |

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

у тисячах гривень

|  | Стадія 1      | Всього        |
|--|---------------|---------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року</b>                                    | <b>55,151</b> | <b>55,151</b> |
| 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           |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року</b>                                  | <b>21,490</b> | <b>21,490</b> |

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

у тисячах гривень

|  | Стадія 1       | Всього         |
|--|----------------|----------------|
| <b>Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року</b>                                    | <b>137,998</b> | <b>137,998</b> |
| 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         |
| <b>Валова балансова вартість станом на 31 березня 2018 року</b>                                  | <b>125,725</b> | <b>125,725</b> |

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

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 березня 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   |
| 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                         | -        | -        | -          | -     | 0          |
| Переведення зі стадії 2 у стадію 3                         | -        | -466     | 466        | -     | 0          |
| Ефект продажу кредитів                                     | -        | -        | -550,682   | -     | -550,682   |
| Списання безнадійних боргів                                | -        | -        | -140,846   | -     | -140,846   |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

|  |               |                |                   |               |                   |
|--|---------------|----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Відновлення кредитів   | -             | -              | 17,516            | -             | 17,516            |
| Коригування процентного доходу   | -             | -              | 665,327           | -             | 665,327           |
| Інші зміни   | -10,982       | -190,593       | 10,635            | -300          | -191,240          |
| <b>Курсові різниці</b>   | <b>-729</b>   | <b>-1,093</b>  | <b>-1,327,449</b> | <b>-7,675</b> | <b>-1,336,946</b> |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року</b> | <b>40,965</b> | <b>567,471</b> | <b>27,037,743</b> | <b>3,894</b>  | <b>27,650,073</b> |

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        |
|--|---------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року</b>   | <b>13,991</b> | <b>69,708</b> | <b>83,699</b> |
| 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          |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року</b> | <b>3,242</b>  | <b>73,253</b> | <b>76,495</b> |

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         |
|--|--------------|----------------|----------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року</b>   | <b>343</b>   | <b>195,464</b> | <b>195,807</b> |
| 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         |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року</b> | <b>3,755</b> | <b>86,474</b>  | <b>90,228</b>  |

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      |
|--|-------------|-------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року</b>                         | <b>193</b>  | <b>193</b>  |
| <b>Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки</b>  | <b>-140</b> | <b>-140</b> |
| 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        |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року</b>                       | <b>53</b>   | <b>53</b>   |

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        |
|--|---------------|---------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року</b>                         | <b>6,934</b>  | <b>6,934</b>  |
| <b>Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки</b>  | <b>-3,266</b> | <b>-3,266</b> |
| 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           |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року</b>                       | <b>3,576</b>  | <b>3,576</b>  |

### 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 Групи, так і на економічну вартість її 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 Групи.

### Операційний ризик

Група 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 Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

### Управління капіталом

Політика Групи 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.

Група 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 Групи 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.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

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

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

у тисячах гривень

|  | 31 грудня<br>2018 року | 31 грудня<br>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               |
| <b>Всього капіталу 1 рівня</b>                                   | <b>2,158,921</b>       | <b>2,256,707</b>       |
| Привілейовані акції  | 501                    | 501                    |
| <b>Всього капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)</b> | <b>501</b>             | <b>501</b>             |
| <b>Всього регулятивного капіталу</b>                             | <b>2,159,422</b>       | <b>2,257,208</b>       |
| 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.