

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окрема проміжна фінансова звітність за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окрема проміжна фінансова звітність за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

	Сторінки
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 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

Окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (надалі – «Банк») станом на 30 червня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за півріччя, яке закінчилося цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої 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 Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Окрема фінансова звітність за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року, була затверджена керівництвом Банку 29 липня 2019 року.

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі спеціальних питань

Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер

Олексій Савенко
29 липня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан станом на 30 червня 2019 року

у тисячах гривень

	(Примітки)	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1,381,484	1,947,819
Кошти в інших банках	4	66,832	151,593
Кредити та заборгованість клієнтів	5	7,368,952	9,814,633
Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60
Інвестиції в дочірні компанії		8,612	8,612
Інвестиційна нерухомість	6	294,453	354,252
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,919	1,896
Відстрочені податкові активи	7	382,000	442,000
Основні засоби та нематеріальні активи	8	802,616	959,312
Інші активи	9	286,360	500,793
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	1,294,589	1,491,841
ВСЬОГО АКТИВІВ		11,887,877	15,672,811
Зобов'язання:			
Кошти банків	11	8,093,127	9,941,824
Кошти клієнтів	12	969,404	2,365,305
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2	3
Резерви за зобов'язаннями		534	534
Інші зобов'язання	13	224,070	291,424
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9,287,137	12,599,090
Власний капітал:			
Статутний капітал	14	16,673,140	16,673,140
Інший додатковий капітал та емісійні різниці	14	1,629,022	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	61,029	65,406
Непокритий збиток (-)		-18,111,357	-24,193,235
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2,600,740	3,073,721
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		11,887,877	15,672,811

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі спеціальним повноваженням

Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер

Олексій Савенко
29 липня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	(Примітки)	Звітний період 30.06.2019		Звітний період 30.06.2018	
		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	318,733	707,233	668,426	1,051,989
Процентні витрати	16	-205,170	-426,073	-244,491	-514,977
Чистий процентний дохід до вирахування резерву під кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		113,563	281,160	423,935	537,012
Комісійні доходи	17	108,526	248,582	238,108	471,784
Комісійні витрати	18	-25,207	-74,291	-98,748	-197,829
Результат від операцій з торговими цінними паперами		-	-	-1,068	-12,925
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	-	-	1,725	-2,598
Результат від операцій з іноземною валютою		1,193	4,270	14,130	40,678
Результат від переоцінки іноземної валюти		4,610	6,731	-26,741	-32,696
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	6	-	-14,511	-	-
Відрахування до резерву під кредитні збитки за кредитами та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань		27,982	-54,456	102,751	60,604
Відрахування до резерву під кредитні збитки дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		15,210	12,985	-5,578	-20,166
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	68,005	68,005
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	27	-140,302	-159,715	-243,592	-243,592
Інші операційні доходи	20	108,897	167,931	132,892	226,250
Адміністративні та інші операційні витрати	21	-459,875	-831,652	-658,228	-1,111,925
Збиток до оподаткування		-245,403	-412,966	-52,409	-217,398
Витрати з податку на прибуток	22	-60,023	-60,231	-32,320	-157,842
Збиток за рік		-305,426	-473,197	-84,729	-375,240
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	-0.00185	-0.00286	-0.00051	-0.00227

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі спеціальним повноваженням

Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер

Олексій Савенко
29 липня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про сукупні доходи та збитки за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	(Примітки)	Звітний період 30.06.2019		Звітний період 30.06.2018	
		За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
Збиток (-) за рік		-305,426	-473,197	-84,729	-375,240
Інші сукупні збитки (-)/ доходи:					
Статті, які у подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків (-):				-	-
Збиток (-)/ прибуток у результаті переоцінки нерухомості		-	-	10,234	10,234
Вплив на податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами та збитками (-)	22	8	216	-	-
ВСЬОГО ІНШИХ СУКУПНИХ ДОХОДІВ/ ЗБИТКІВ (-)/:		8	216	10,234	10,234
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ:		-305,418	-472,981	-74,495	-365,006

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі спеціальним повноваженням

Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер

Олексій Савенко
29 липня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про зміни у власному капіталі за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

(Примітки)	Статутний капітал	Інший додатковий капітал та емісійні 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	-	-	-	-	-	-375,240	-375,240
Інші сукупні збитки	-	-	-	-	10,234	-	10,234
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):	-	-	-	-	10,234	-375,240	-365,006
Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-264,585	264,550	35
Станом на 30 червня 2018 року	16,673,140	8,179,504	16,684	2,332,222	705,836	-24,044,586	3,862,800

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

(Примітки)	Статутний капітал	Інший додатковий капітал та емісійні 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	-	-	-	-	-	-473,197	-473,197
Інші сукупні доходи	7	-	-	-	216	-	216
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):	-	-	-	-	216	-473,197	-472,981
Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-4,593	4,593	-
Покриття збитків минулих років за рахунок прибутку від операцій з акціонерами	-	-6,550,482	-	-	-	6,550,482	-
Станом на 30 червня 2019 року	16,673,140	1,629,022	16,684	2,332,222	61,029	-18,111,357	2,600,740

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі спеціальним повноваженням
Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер
Олексій Савенко
29 липня 2019 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Процентні доходи отримані	1,069,929	1,304,026
Процентні витрати сплачені	-434,730	-557,218
Комісійні доходи отримані	274,712	472,011
Комісійні витрати сплачені	-76,926	-194,411
Реалізований результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-12,925
Реалізований результат операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-1,888
Результат операцій з іноземною валютою	4,270	40,678
Інші отримані операційні доходи	198,469	240,608
Виплати на утримання персоналу, сплачені	-232,158	-389,752
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	-461,172	-501,249
Грошові кошти від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	342,394	399,880
Чисте збільшення(-)/зменшення торгових цінних паперів		293,074
Чисте збільшення(-) / зменшення коштів в інших банках	78,316	99,517
Чисте збільшення(-) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1,454,757	2,153,792
Чисте збільшення(-) / зменшення інших активів	206,017	95,244
Чисте зменшення(-)/ збільшення коштів банків	-1,657,419	2,808,320
Чисте зменшення коштів клієнтів	-1,351,805	-6,753,107
Чисте зменшення (-) кредитів отриманих	-	-1,076,556
Чисте зменшення(-)/ збільшення інших фінансових зобов'язань	-24,794	6,338
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	-952,534	-1,973,498
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності	-952,534	-1,973,498
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів	-18,432	-7,862
Надходження від вибуття основних засобів	38,065	47,151
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості	78,905	31,504
Надходження від вибуття активів на продаж	365,974	201,283
Придбання нематеріальних активів	-35,023	-61,994
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	429,489	210,082

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

Узгодження

	2019 року	2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	1,947,819	6,057,150
Чисті грошові кошти, що використані	-523,045	-1,763,416
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-43,290	-218,651
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	1,381,484	4,075,083

Від імені керівництва Банку:

В.о. Голови Правління
Директор зі статусом «заступник»

Артур Атанов
29 липня 2019 року



Головний бухгалтер

Олексій Савенко
29 липня 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	11
	(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	15
(8)	ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	16
(9)	ІНШІ АКТИВИ	17
(10)	НЕОБОРОТНІ АКТИВИ УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ	18
(11)	КОШТИ БАНКІВ	18
(12)	КОШТИ КЛІЄНТІВ	18
(13)	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	18
(14)	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	19
(15)	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	19
(16)	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	19
(17)	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ	20
(18)	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ	20
(19)	РЕЗУЛЬТАТ ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	20
(20)	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	21
(21)	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	21
(22)	ВИГОДА / ВИТРАТИ (-) З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК	22
(23)	ГАРАНТІЇ ТА НАДАНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	22
(24)	ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	22
(25)	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	25
(26)	ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ	26
(27)	ЗАГАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	28

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

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

(А) Інформація про Банк

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

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

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

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

Юридична адреса Банку: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100. Станом на 30 червня 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 Кузмичов (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 пакета акцій.

Внаслідок зазначеної операції 16 липня 2018 року усі акції міноритарних акціонерів були списані з рахунків міноритаріїв і зараховані на рахунок власника домінуючого контрольного пакета 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 склали: Михайло Фрідман – 32,8632 %; Герман Хан – 20,9659 %; Олексій Кузмичов - 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	30 червня 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 30 червня 2019 року ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість» перебувало в стані припинення.

Станом на 30 червня 2019 року ТОВ «Укрсоцбуд» не перебувало в процесі припинення.

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

2) Основа підготовки окремої фінансової звітності

(А) Заява про відповідність

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

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

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

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

(Б) Умови здійснення діяльності в Україні

На кінець першого півріччя 2019 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на залізну руду. У свою чергу, світові ціни на нафту знижувалися через нарощування пропозиції з боку США та негативні очікування щодо уповільнення зростання світової економіки, а отже, й попиту на нафту внаслідок торговельного протистояння між США та Китаєм. Ситуація на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилася завдяки готовності ЄЦБ та ФРС пом'якшувати монетарну політику. З огляду на порівняно синхронну риторику ФРС та ЄЦБ індекс долара США до кошика валют практично не змінився, тоді як валюти країн, ринки яких розвиваються, переважно зміцнилися до долара США. У травні 2019 року споживча інфляція прискорилася до 9.6% у річному вимірі. Це зумовлено насамперед стрімким підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції. Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії.

Зростання індексу виробництва базових галузей прискорилося завдяки прискоренню зростання в торгівлі, промисловості і вантажному транспорті. Так, стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібного товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва, передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощуванням експорту і збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового товарообороту і транспорту. Високими залишалися темпи зростання в будівельній галузі, хоча вони дещо сповільнилися у тому числі через зниження темпів зростання капітальних видатків бюджету та завершення масштабних ремонтних робіт на окремих підприємствах.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. Так, відновлення поставок олії на тлі збереження рекордних обсягів експорту кукурудзи сприяло прискоренню зростання експорту товарів. Натомість зростання імпорту очікувано сповільнилося після тимчасового

нарощування імпорту нафтопродуктів у квітні. На відміну від попередніх місяців, у травні за фінансовим рахунком спостерігався відплив капіталу, зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ станом на кінець травня міжнародні резерви знизилися. Помірними темпами зростали податкові надходження, у тому числі й через певне погіршення фінансових результатів підприємств у I кварталі 2019 року. Порівняно стриманими залишалися й темпи зростання видатків. У травні місцеві бюджети також зведено з профіцитом.

У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності державних цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції

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

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

За півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року, сукупні збитки склали 472,981 тисячі гривень, а непокритий збиток становив 18,111,357 тисячі гривень станом на 30 червня 2019 року

За півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року відтік грошових коштів від операційної діяльності склав 952,534 тисячі гривень.

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

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

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

Дана окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 29 липня 2019 року.

(Г) Функціональна валюта

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

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

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня/1 долар США	26.166382	27.688264
Гривня/1 євро	29.730243	31.714138
Гривня/1 швейцарський франк	26.752671	28.248096

(Г) Облікові політики, презентації та методи розрахунку

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

відповідності до МСБО 2 «Запаси», які відображаються за меншою з двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації.

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

З 1 січня 2019 набувають чинності нові і переглянуті МСФЗ:

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(3) Грошові кошти та їх еквіваленти

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти	699,212	1,016,176
Поточні рахунки у Національному банку України	96,101	272,490
Поточні рахунки та строкові депозити в інших банках з початковими строками погашення до трьох місяців	587,921	659,673
Резерв під кредитні збитки	-1,750	-520
Всього	1,381,484	1,947,819

(4) Кошти в інших банках

Станом на 30 червня 2019 року до складу коштів в інших банках було включено гарантійний депозит у сумі 2,570 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

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити та заборгованість клієнтів за амортизованою собівартістю	28,404,130	35,791,159
Резерв під кредитні збитки	-21,035,178	-25,976,526
Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки	7,368,952	9,814,633

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи:	7,727,353	10,213,819
Кредити корпоративним клієнтам	7,387,111	9,851,277
Фінансовий лізинг	340,242	362,542
Фізичні особи:	20,676,777	25,577,340
Кредити видані на поточні потреби під заставу іпотеки	9,684,280	11,985,841
Іпотечні кредити	7,900,595	9,269,997
Кредитування придбання автомобілів	1,894,105	2,060,579
Фінансовий лізинг	6,067	4,685
Інші кредити	1,191,730	2,256,238
Всього, до вирахування резерву під кредитні збитки	28,404,130	35,791,159
Всього, за вирахуванням резерву під кредитні збитки	7,402,446	9,814,633
Резерв під кредитні збитки	-21,035,178	-25,976,526
Кредитні збитки по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під кредитні збитки, %	73.9	72.6

Інформацію про рух резервів під кредитні збитки за квартали, які закінчилися 30 червня 2019 та 2018 років, розкрито у Примітці (27).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(6) Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Земля	506	1,343
Нерухомість	293,947	352,909
Всього	294,453	354,252

(7) Відстрочені податкові активи

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

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

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредитів та заборгованості клієнтів	556,399	1,110,959
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	5,905	5,905
Основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-70,821	-22,881
Інших активів та зобов'язань	7	1,307
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	3,537,834	2,908,396
Невизнаних відстрочених податкових активів	-3,647,324	-3,561,686
Всього	382,000	442,000

Зміни визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань за квартали, які закінчилися 30 червня 2019 та 2018 років, що відносяться до:

у тисячах гривень

	1 січня 2018 року	Інші сукупні доходи та збитки (-)	Прибуток або збиток	30 червня 2018 року	1 січня 2019 року	Інші сукупні доходи та збитки (-)	Прибуток або збиток	31 березня 2019 року
Кредитів та заборгованості клієнтів	2,220,031	-	-555,993	1,664,038	1,110,959	-	-554,560	556,399
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	5,047	-	783	5,830	5,905	-	-	5,905
Основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-37,392	10,234	5,124	-22,034	-22,881	216	-48,156	-70,821
Інших активів та зобов'язань	111	-	-99	12	1,307	-	-1,300	7
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	1,805,784	-	411,202	2,216,986	2,908,396	-	629,438	3,537,834
Невизнаних відстрочених податкових активів	-2,989,381	-	-18,859	-3,008,238	-3,561,686	-	-85,638	-3,647,324

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Всього	1,004,200	10,234	-157,842	856,594	1,004,200	216	-60,216	382,000
---------------	------------------	---------------	-----------------	----------------	------------------	------------	----------------	----------------

(8) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що використовуються для здійснення основної діяльності:

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Земля	230	230
Будівлі	76,245	83,364
Офісні меблі та приладдя	4,425	14,122
Електронні системи та обладнання	12,603	27,149
Інше	73,592	82,839
Всього	167,095	207,704

Рух основних засобів за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року, представлений таким чином:

у тисячах гривень

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
Чистий залишок на початок періоду	230	83,364	14,122	27,149	82,839	207,704
Збільшення	-	82	12	11	18,327	18,432
Придбання	-	-	12	11	18,327	18,350
Капіталізовані витрати на ремонт	-	82	-	-	-	82
Зменшення	-	-7,201	-9,709	-14,557	-27,574	-59,041
Вибуття	-	-3,866	-8,661	-4,470	-13,348	-30,345
Переведення в інші активи	-	-71	-14	-27	-1,079	-1,191
Переведення в необоротні активи, утримувані до продажу	-	-1,028	-	-10	-	-1,038
Переведення в інвестиційну нерухомість	-	-1,189	-	-3	-	-1,192
Амортизаційні нарахування	-	-1,047	-1,034	-10,047	-13,147	-25,275
Чистий залишок на кінець періоду	230	76,245	4,425	12,603	73,592	167,095
Вартість	230	81,268	38,891	160,313	291,720	572,422
Накопичена амортизація	-	-5,023	-34,466	-147,710	-218,128	-405,327

Рух основних засобів за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року, представлений таким чином:

у тисячах гривень

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
Чистий залишок на початок періоду	230	1,013,241	20,317	51,617	114,068	1,199,473
Збільшення	-	3,169	252	3,408	7,218	14,047
Придбання	-	0	252	427	7,183	7,862
Капіталізовані витрати на ремонт	-	3,169	0	2,981	35	6,185
Зменшення	-	-230,862	-3,309	-14,006	-19,784	-267,961
Вибуття	-	-12,489	-590	-393	-30	-13,502

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

ЗМІНИ	Земля	Будівлі	Офісні меблі та приладдя	Електронні системи та обладнання	Інше	Всього
Переведення в інші активи	-	-	-486	-732	-201	-1,419
Переведення в необоротні активи, утримувані до продажу	-	-200,310	-332	-	-24	-273
Амортизаційні нарахування	-	-18,064	-1,901	-12,881	-19,553	-52,399
Чистий залишок на кінець періоду	230	785,547	17,260	41,019	101,502	945,558
Вартість	230	826,932	90,090	364,446	390,551	1,672,249
Накопичена амортизація		-41,385	-72,830	-323,427	-289,049	-726,691

Нематеріальні активи:

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Програмне забезпечення та ліцензії	635,521	751,608
Всього	635,521	751,608

Рух нематеріальних активів за півріччя, які закінчилися 30 червня 2019 та 2018 років, представлений таким чином:

у тисячах гривень

ЗМІНИ	2018 рік	2017 рік
Чистий залишок на початок періоду	751,608	894,310
Придбання	35,022	61,994
Амортизація	-151,109	-135,582
Чистий залишок на кінець періоду	635,521	820,722
Вартість	1,910,231	1,819,617
Накопичена амортизація	-1,274,710	-998,895

(9) Інші активи

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші нефінансові активи:	243,561	280,163
Матеріали	2,631	3,986
Податки, крім поточних податкових активів	18,032	19,208
Витрати майбутніх періодів	23,793	30,698
Передоплати	99,839	91,826
Ремонт орендованих приміщень	1,726	6,730
Стягнута застава та активи на продаж	165,062	200,117
Авансові виплати працівникам	2,475	2,539
Резерви під кредитні збитки	-69,997	-74,941
Інші фінансові активи:	42,799	220,630
Нараховані доходи	83,257	92,637
Дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	19,747	211,692
Резерви під кредитні збитки фінансових активів	-60,205	-83,699
Всього	286,360	500,793

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(10) Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 30 червня 2019 року необоротні активи, утримувані для продажу, балансовою вартістю 683,640 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 30 червня 2019 та 2018 років, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	30 червня 2018 року
Залишок на початок періоду	1,491,841	1,229,937
Звернення стягнення на предмет застави	241,301	318,975
Переведення з основних засобів	1,038	200,666
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	1,289,933
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	-58,749
Продаж	-402,996	-220,518
Вибуття у зв'язку з відновленням кредитів	-1,481	-
Залишок на кінець періоду	1,294,589	2,758,166

(11) Кошти банків

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки інших банків	517,579	917,295
Строкові депозити інших банків	41,891	40,153
Кредити, отримані від інших банків	7,496,817	8,984,376
Всього	8,056,287	9,941,824

(12) Кошти клієнтів

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки	805,807	1,859,932
Строкові депозити	163,597	505,373
Всього	969,404	2,365,305

(13) Інші зобов'язання

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання:	221,885	272,491
Транзитні рахунки	48,806	61,887
Привілейовані акції	501	501
Інші нараховані витрати	378	3,024
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	130,302	119,026
Зобов'язання щодо випущених фінансових гарантій	7	228

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Резерви, сформовані під інші зобов'язання Банку	9,971	10,512
Зобов'язання перед працівниками	31,920	77,313
Інші зобов'язання:	2,185	18,933
Доходи майбутніх періодів	551	12,976
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1,634	5,957
Всього	224,070	291,424

(14) Власний капітал

Статутний капітал:

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Номінальна вартість простих акцій	16,545,990	16,545,990
Вплив гіперінфляції	127,150	127,150
Всього	16,673,140	16,673,140

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Середньозважена кількість акцій – чиста та скоригована (у тисячах)	165,459,897	165,459,897
Збиток (-) за рік	-473,197	-206,145
Чистий та скоригований збиток (-) на одну просту акцію (у гривнях)	-0.0028	-0.0012

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

(15) Процентні доходи

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,198	24,105
Торгові цінні папери	-	12,092
Кошти в інших банках	2,289	15,750
Кредити та заборгованість клієнтів	703,746	1,000,042
Всього	707,233	1,051,989

(16) Процентні витрати

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Кошти банків	-412,020	-130,160
Кошти клієнтів	-14,053	-381,925
Кредити отримані		-2,893
Всього	-426,073	-514,977

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(17) Комісійні доходи

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Видані гарантії	347	2,275
Послуги з управління, брокерські та консультаційні послуги:	1,926	31,968
- операції з іноземною валютою	1,922	29,428
- управління цінними паперами	-	2,470
- консультаційні послуги	4	70
Обслуговування дебетових та кредитних карток	79,875	223,281
Послуги з обслуговування платежів	122,759	183,043
Факторингові операції	2	863
Інші послуги:	43,673	30,354
- кредити клієнтам	1,563	6,483
- агентські комісії	6,305	3,949
- оренда сейфів та депозитних скриньок	833	15,372
- доходи від переказу коштів	42	1,391
- рахунки в інших банках	34,930	3,159
Всього	248,582	471,784

(18) Комісійні витрати

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Отримані гарантії	-426	-1,225
Обслуговування платежів	-73,797	-196,393
Агентські комісії	-28	-40
Інші послуги	-40	-171
Всього	-74,291	-197,829

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

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Результат від операцій з:		
Іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1,872
Іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-4,470
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-2,598
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Реалізований, нетто	-	-2,654
Від зміни ринкової вартості, нетто	-	56
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через збиток або прибуток	-	-2,598

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(20) Інші операційні доходи

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Відшкодування витрат	5,599	1,519
Інші доходи:	162,331	224,109
Доходи від операційної оренди (орендна плата)	45,360	139,120
Доходи, отримані по кредитах, списаних за рахунок резерву	13,149	11,569
Результат від продажу основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інших активів	81,739	65,144
Інші доходи від операцій з картками	9,426	3,330
Дохід від дострокового повернення депозитів	2	1,462
Дівиденди отримані	195	-
Дохід від реалізації запасів	12,129	3,331
Штрафи, пені отримані	332	154
Всього інших операційних доходів	167,931	226,250

(21) Адміністративні та інші операційні витрати

у тисячах гривень
за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Непрямі податки і збори	-20,207	-34,225
Адміністративні витрати:	-482,091	-536,222
Реклама, маркетинг і зв'язок	-364	-9,927
Витрати, пов'язані з роботою з проблемною заборгованістю	-70,310	-45,793
Витрати, пов'язані з персоналом	-3,821	-6,900
Витрати на інформаційні та комунікаційні технології	-154,118	-176,310
Консультаційні та професійні послуги	-12,154	-10,757
Витрати на комунальні послуги та обслуговування нерухомості	-43,391	-67,811
Операційна оренда	-21,549	-30,743
Амортизаційні відрахування за основними засобами	-25,275	-52,399
Амортизаційні відрахування на нематеріальні активи	-151,109	-135,582
Інші адміністративні витрати:	-43,487	-103,062
- послуги системи контролю та безпеки	-31,521	-40,551
- страхування	-1,663	-3,528
- поштові послуги	-535	-1,947
- матеріали і канцелярське приладдя	-3,083	-3,553
- транспорт	-1,077	-1,110
- членські внески	-4,232	-52,167
- інше	-1,376	-206
Інші операційні витрати:	-99,085	-70,122
- нараховані витрати по місцевим податкам	-35	-128
- списання нестач готівки та цінностей у відділеннях	-87	-669
- амортизація поліпшень орендованих приміщень	-4,299	-385
- витрати по операціям з картками	-387	-2,618
- знецінення стягнутої застави та активів на продаж	-224	-62,055
- результат від продажу основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу та інших активів	-91,435	-
- інше	-2,618	-4,267
Витрати на персонал	-186,782	-368,294
- заробітна плата	-139,049	-261,861
- відрахування до фондів соціального страхування	-24,972	-50,930
- платежі зовнішнім пенсійним фондам	-8	-18
- інше	-22,753	-55,485
Всього	-831,652	-1,111,925

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

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

Узгодження ефективної ставки оподаткування

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	2019 року	2018 року
Збиток (-) до оподаткування	-412,966	-217,398
Діюча ставка оподаткування	18.0%	18.0%
Очікувані вигоди з податку, розраховані згідно з діючою ставкою оподаткування	74,334	39,132
Ефект від зміни невизначеного відстроченого активу	-85,638	-18,859
Податковий вплив інших постійних різниць	-48,912	-20,273
Зміни відстрочених податків (+/-)	-60,216	-157,842
Поточний податок на прибуток за попередній період	-15	-
Витрати з податку на прибуток	-60,231	-157,842

(23) Гарантії та надані зобов'язання

у тисячах гривень

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2018 року
Гарантії, надані клієнтам	-	53,247
Авалі, надані клієнтам	64	1,904
Резерв під кредитні збитки	-	-193
Всього	64	54,958

(24) Оцінка справедливої вартості

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

у тисячах гривень

	30 червня 2019 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи:				
Інвестиційні цінні папери: акції	-	-	60	60
Інвестиційна нерухомість	-	-	294,854	294,854
Земля та будівлі	-	-	77,037	77,037
Зобов'язання:				
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2	-	2

у тисячах гривень

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

Станом на 30 червня 2019 року та на 31 грудня 2018 року не відбулося переміщень між Рівнями 1 і 2.

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

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Вбудований похідний інструмент для орендаря на купівлю об'єкту нерухомості</i> Справедлива вартість розраховується з використанням методу оцінки американських опціонів на основі методу квадратичної апроксимації. Ціною опціону по суті є вартість європейського опціону, скоригована на премію за дострокове виконання. Європейський опціон оцінюється за допомогою формули Блека-Шоулза-Мертон. Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: дохідність цінних паперів деномінованих у доларах США з рейтингом ССС, поточна вартість об'єкту нерухомості, що є базовим активом для опціону, вбудована волатильність об'єкту нерухомості, що є базовим активом для опціону, з урахуванням виду нерухомості (комерційна, торгова та інша) та регіону розміщення (визначається як історична волатильність на основі інформації щодо цін нерухомості у доларах США для, щонайменше, трьох останніх років, яка надається незалежними інформаційними агенціями. • <i>Свол-контракти на купівлю валюти</i> Справедлива вартість розраховується з використанням методу дисконтування суми (понесених витрат) / отриманого прибутку за угодою. У випадку визнаної суттєвої девальвації валюти котирування, замість курсу купівлі базової валюти використовується поточний спот-курс базової валюти на дату переоцінки. Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: котирування спот та мінімальна альтернативна доходність від операцій на ринку.
Будівлі та земля	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та землі, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовується дохідний метод. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості та земельним ділянкам у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості та земельної ділянки.
Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовуються дохідний або витратний методи. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості та земельним ділянкам у безпосередній близькості

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
		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

	30 червня 2019 року			31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)
Кредити та заборгованість клієнтів	7,368,952	6,824,871	-544,081	9,814,633	9,401,134	-413,499
Всього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			-544,081			-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 30 червня 2019 року балансова вартість таких кредитів складала 3,530,528 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	30 червня 2019 року	-	-	3,294,342	3,294,342
	31 грудня 2018 року	-	-	5,510,291	5,510,291

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

(25) Операції з пов'язаними сторонами

У таблиці нижче представлені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Активи:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	148,607	-	261,838
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	8,612	8,612
Інші активи	-	-	9,254	7	9,261
Всього активів	-	-	157,861	8,619	166,480
Зобов'язання:					
Кошти банків	-	0	8,037,083	0	8,037,083
Кошти клієнтів	-	0	25,729	11,988	37,717
Інші зобов'язання	-	514	40	0	554
Всього зобов'язань	-	514	8,062,852	11,988	8,075,354

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

у тисячах гривень

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

Операції з пов'язаними сторонами за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Процентні доходи	-	-	179	-	179
Процентні витрати	-36	-	-407,765	-	-407,801
Комісійні доходи	-	5	49,675	2	49,682
Комісійні витрати	-	-	-22	-	-22
Результат від операцій з іноземною валютою			-458		-458
Адміністративні витрати - витрати	-	-52,387	-	-	-52,387

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

	ABH Holdings S.A	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господа- рювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
на персонал					
Адміністративні витрати - інші	-	-	-1,479	-	-1,479
Інші операційні доходи	-	-	17,056	5	17,061
Інші операційні витрати	-	-	-454	-	-454

Операції з пов'язаними сторонами за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року, представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

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

(26) Звітність за сегментами

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

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

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Чиста процентна маржа від зовнішніх клієнтів	2019	473,727	215,965	-408,532	281,160
	2018	-12,281	151,071	-25,713	113,077
Міжсегментна чиста процентна маржа	2019	-161,568	-120,250	281,818	-
	2018	38,290	43,730	-82,020	-
Чиста процентна маржа	2019	312,159	95,716	-126,715	281,160
	2018	26,009	194,801	-107,733	113,077

Інформація щодо доходів, витрат та результатів звітних сегментів:

у тисячах гривень

за півріччя, яке закінчилося 30 червня

	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Чиста процентна маржа	2019	312,159	95,716	-126,715	281,160
	2018	176,672	363,683	-3,343	537,012
Чисті комісійні доходи	2019	85,528	27,845	60,918	174,291
	2018	129,784	141,409	2,762	273,955
Чистий прибуток або збиток (-) від торгової діяльності та від зміни справедливої вартості	2019	1,067	-	9,935	11,002
	2018	7,126	-	-14,667	-7,541
Чисті інші витрати (-) та доходи	2019	-19,315	12,430	-75,815	-82,700
	2018	-66,907	-38,850	-90	-105,847
Чистий непроцентний дохід	2019	67,279	40,275	-4,962	102,593
	2018	70,003	102,559	-11,995	160,567
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	2019	379,438	135,991	-131,676	383,753
	2018	246,675	466,242	-15,338	697,579
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	2019	-392,398	-270,517	-69,652	-732,567
	2018	-788,000	-239,866	-12,859	-1,040,725
ОПЕРАЦІЙНИЙ ЗБИТОК	2019	-12,960	-134,526	-201,329	-348,814
	2018	-541,325	226,376	-28,197	-343,146
Відрахування (-) та відшкодування резерву під кредитні збитки	2019	-113,092	59,891	-1,255	-54,456
	2018	-178,735	241,944	-2,605	60,604
Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	2019	-117	-8,727	-852	-9,696
	2018	4,157	60,987	-	65,144
ЗБИТОК (-) ТА ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	2019	-126,168	-83,362	-203,436	-412,966
	2018	-715,903	529,307	-30,802	-217,398
Амортизаційні відрахування	2019	-79,764	-89,881	-6,739	-176,384
	2018	-39,392	-147,513	-1,076	-187,981

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

	За рік, який закінчився	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші банківські операції	Всього
Коефіцієнти:					
Операційні витрати як відсоток операційних доходів, %	2019	103.42%	198.92%	-52.90%	190.90%
	2018	319.45%	51.45%	-83.84%	149.19%
Збитки від зменшення корисності як відсоток чистої процентної маржі, %	2019	-36.23%	62.57%	0.99%	-19.37%
	2018	-101.17%	66.53%	77.92%	11.29%

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	30 червня 2019 року	4,936,046	2,988,147	3,963,684	11,887,877
	31 грудня 2018 року	5,920,235	4,653,889	5,098,687	15,672,811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	30 червня 2019 року	527,001	455,359	8,304,777	9,287,137
	31 грудня 2018 року	1,117,957	1,350,041	10,131,092	12,599,090

(27) Загальне управління ризиками

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

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

Кредитний ризик

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

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

У таблицях нижче наведена інформація про зміни валової балансової вартості фінансових активів протягом періоду, що вплинули на зміну розміру резервів під кредитні збитки, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом кварталів, які закінчилися 30 червня 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 півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року :

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	1,083,756	1,083,756
Нові активи створені або придбані	1,021	1,021
Курсові різниці	-28,265	-28,265

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Інші зміни	-305,658	-342,498
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	750,854	714,014

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 півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року :

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	5,060,628	5,060,628
Нові активи створені або придбані	1,492,883	1,492,883
Курсові різниці	140,912	140,912
Інші зміни	-4,059,370	-4,059,370
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2018 року	2,635,053	2,635,053

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	1,914,438	1,124,003	31,804,873	947,845	35,791,159
Нові активи створені або придбані	48	-	-	-	48
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-45,000	45,000	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-20,699	20,699	-	-
Списання безнадійних боргів	-	-	-2,839,937	-	-2,839,937
Ефект продажу кредитів	-188,795	-14,390	-2,507,919	-	-2,711,104
Відновлення кредитів	-	-	2,256	-	2,256
Ефект від модифікації кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-159,715	-	-159,715
Курсові різниці	-40,196	-5,865	-1,383,468	-9,258	-1,438,787
Інші зміни (в тому числі % нараховані, амортизація дисконту/премії, погашення)	-557,500	-121,213	476,552	-37,629	-239,790
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	1,082,995	1,006,836	25,413,341	900,958	28,404,130

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	3,325,330	3,167,632	36,333,789	1,015,243	43,841,994
Нові активи створені або придбані	459,760	-	-	-	459,760
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-186,372	186,372	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-46,649	46,649	-	-
Списання безнадійних боргів	-	-	-502,915	-	-502,915
Ефект продажу кредитів	-	-	-1,572,888	-	-1,572,888
Ефект від модифікації кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-243,584	-	-243,584
Курсові різниці	-47,763	-38,777	-2,224,750	-19,636	-2,330,926
Інші зміни (в тому числі % нараховані, амортизація дисконту/премії, погашення)	-993,950	-412,667	156,424	-622,941	-1,873,134
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2018 року	2,557,005	2,855,911	31,992,725	372,666	37,778,307

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Аналіз змін валової балансової вартості гарантій та наданих зобов'язань за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	55,151	55,151
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-54,846	-54,846
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-241	-241
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	64	64

Аналіз змін валової балансової вартості гарантій та наданих зобов'язань за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	137,998	137,998
Нові гарантії та зобов'язання з надання кредитів	73,438	73,438
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-183,896	-183,896
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	77,278	77,278
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2018 року	104,818	104,818

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 півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 року	520	520
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	1,256	1,256
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	1,256	1,256
Курсові різниці	-26	-26
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2019 року	1,750	1,750

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 півріччя, яке закінчилося 30 червня 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	2,647	2,647
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	2,647	2,647
Курсові різниці	-278	-278
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року	6,011	6,011

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Аналіз змін резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за півріччя, яке закінчилося 30 червня 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	-6,785	-14,461	52,424	22,215	53,393
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-6,800	-14,461	52,424	22,215	53,378
Нові активи створені або придбані	15	-	-	-	15
Рух резерву, що не має впливу на прибутки або збитки	-37,003	-12,421	-3,690,633	7,227	-3,732,830
Переведення зі стадії 1 у стадію 2	-1,717	1,717	-	-	-
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-14,301	14,301	-	-
Ефект продажу кредитів	-13,397	-5,120	-1,726,862	-11,242	-1,756,621
Списання безнадійних боргів	-	-	-2,829,053	-10,885	-2,839,938
Відновлення кредитів	-	-	2,256	-	2,256
Коригування процентного доходу	-	-	817,090	13,319	830,409
Інші зміни	-21,889	5,283	31,635	16,035	31,064
Курсові різниці	-860	-1,066	-1,259,127	-858	-1,261,911
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2019 року	14,315	94,743	20,807,160	118,960	21,035,178

Аналіз змін резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за півріччя, яке закінчилося 30 червня 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	3,499	-183,711	102,764	17,658	-59,790
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-11,773	-183,711	102,764	17,658	-75,063
Нові активи створені або придбані	15,272	-	-	-	15,272
Рух резерву, що не має впливу на прибутки або збитки	-14,535	11,253	-504,269	256,046	-251,505
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-	-2,270	2,270	-	-
Ефект продажу кредитів	-	-	-1,202,746	-	-1,202,746
Списання безнадійних боргів	-	-	-502,915	-	-502,915
Відновлення кредитів	-	-	17,516	-	17,516
Коригування процентного доходу	-	-	1,136,693	-	1,136,693
Інші зміни	-14,535	13,523	44,913	256,046	299,947
Курсові різниці	-1,618	-20,186	-1,726,025	-9,379	-1,757,208
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2018 року	41,212	557,068	26,204,269	271,943	27,074,492

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року	13,991	69,708	83,699
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	-8,053	-	-8,053
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-1,845	1,845	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

Списання за рахунок резерву	-	-13,170	-13,170
Ефект продажу фінансових активів	-	-16	-16
Курсові різниці	-24	-2,231	-2,255
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2019 року	4,069	56,136	60,205

Аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року :

у тисячах гривень

	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року	343	195,464	195,807
Збільшення/зменшення у зв'язку зі зміною кредитного ризику	3,028	-	3,028
Переведення зі стадії 2 у стадію 3	-660	660	0
Списання за рахунок резерву	-	-4,941	-4,941
Ефект продажу фінансових активів	-	-93,329	-93,329
Курсові різниці	-24	-9,331	-9,355
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2018 року	2,687	88,523	91,210

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки гарантій та зобов'язань наданих за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2019 року	193	193
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-193	-193
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	385	385
Збільшення/зменшення у зв'язку із зміною кредитного ризику	-578	-578
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2019 року	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки гарантій та зобов'язань наданих за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2018 року:

у тисячах гривень

	Стадія 1	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня 2018 року	6,934	6,934
Рух резерву, що має вплив на прибутки або збитки	-3,461	-3,461
Нові гарантії та зобов'язання з надання кредитів	360	360
Гарантії та зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено протягом звітного року	-541	-541
Збільшення/зменшення у зв'язку із зміною кредитного ризику	-3,281	-3,281
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-283	-283
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2018 року	3,190	3,190

Модифікація фінансових активів

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікації за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю за півріччя, яке закінчилося 30 червня .

у тисячах гривень

	2019 рік	2018 рік
Амортизована вартість до модифікації	269,309	686,448
Чистий збиток від модифікації	-159,715	-243,584

Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів після модифікації переведених до Стадії 1 (очікувані кредитні збитки на 12 місяців) станом на звітну дату	10,198	36,223
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------

Ринковий ризик

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

Валютний ризик

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

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

Операційний ризик

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

Управління капіталом

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

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

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

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

у тисячах гривень

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2018 року
Оплачений капітал	18,302,162	24,852,644
Резерви	-15,762,451	-21,844,329
За вирахуванням: нематеріальні активи	-635,521	-751,608
Всього капіталу 1 рівня	1,904,191	2,256,707
Привілейовані акції	501	501
Всього капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)	501	501
Вилучення інвестицій у дочірні компанії	-8,612	-8,612
Всього регулятивного капіталу	1,896,080	2,248,596
Коефіцієнти достатності капіталу:		

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Примітки до окремої проміжної фінансової звітності за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2019 року

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.