



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА КВАРТАЛ, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2016 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	8-9
Примітки до окремої фінансової звітності	10-40

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 березня 2016 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, 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 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.

Проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року, була затверджена керівництвом Банку 27 квітня 2016 року.

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління

Тамара Юріївна Савощенко
27 квітня 2016 року



Головний бухгалтер – директор
Департаменту обліку та податків

Валентина Василівна Ярмоленко
27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан станом на 31 березня 2016 року

у тисячах гривень

	(Примітки)	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5,897,578	10,293,349
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України		592,273	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		126	4,250
Кошти в інших банках		55,605	34,848
Кредити та заборгованість клієнтів	5	38,115,713	36,403,808
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	60	60
Інвестиції в дочірні компанії		12,195	12,195
Інвестиційна нерухомість	7	1,278,215	1,196,558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		81,865	81,865
Відстрочені податкові активи	8	203,820	203,820
Основні засоби та нематеріальні активи	9	3,776,291	3,821,514
Інші активи	10	2,027,099	2,166,899
ВСЬОГО АКТИВІВ		52,040,840	54,219,166
Зобов'язання:			
Кошти банків	11	10,154,915	10,724,897
Кошти клієнтів	12	24,879,896	26,780,032
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7,839	4,934
Боргові цінні папери, емітовані Банком		24,578	50,141
Резерви за зобов'язаннями		7,865	7,865
Інші зобов'язання	13	502,520	490,980
Субординований борг	14	2,629,551	2,423,425
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		38,207,164	40,482,274
Власний капітал:			
Статутний капітал		7,866,182	7,866,182
Інший додатковий капітал та емісійні різниці		8,179,647	8,179,647
Резерв об'єднання		16,684	16,684
Резервні та інші фонди		2,332,222	2,332,222
Резерви переоцінки		2,384,805	2,384,826
Непокритий збиток (-)		-6,945,864	-7,042,669
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		13,833,676	13,736,892
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		52,040,840	54,219,166

Від імені керівництва Банку:




 Голова Правління
 Тамара Юріївна Савощенко
 27 квітня 2016 року

Головний бухгалтер – директор
 Департаменту обліку та податків
 Валентина Василівна Ярмоленко
 27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Проміжний скорочений звіт про доходи та збитки за квартал, що закінчився 31 березня 2016 року

у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше
за квартал, який закінчився 31 березня

	(Примітки)	2016 року	2015 року
Процентні доходи	16	680,477	996,588
Процентні витрати	17	-610,695	-654,285
Чистий процентний дохід до вирахування збитків від зменшення корисності активів, за якими нараховуються проценти		69,782	342,303
Комісійні доходи	18	241,360	259,652
Комісійні витрати	19	-87,920	-83,383
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	-11,095	1,276,249
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	4,779
Результат від операцій з іноземною валютою		36,534	164,711
Результат від переоцінки іноземної валюти		325,168	-2,445,794
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань	21	-70,410	-1,025,231
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-4,668	-17,482
Знецінення інвестицій		-	-46
Відрахування (-) за зобов'язаннями		-1,054	-
Інші операційні доходи	22	159,378	85,522
Адміністративні та інші операційні витрати	23	-560,286	-486,528
Збиток (-) до оподаткування		96,789	-1,925,248
Витрати (-)/ вигода з податку на прибуток	24	-	325,082
Збиток (-) за рік		96,789	-1,600,166
Середньозважена кількість акцій – чиста та скоригована (у тисячах)		77,390,328	24,675,214
Чистий та скоригований збиток (-) на одну просту акцію (у гривнях)	15	0.00125	-0.06485

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління

Тамара Юріївна Савощенко
27 квітня 2016 року

Головний бухгалтер – директор
Департаменту обліку та податків

Валентина Василівна Ярмоленко
27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цією окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»
Проміжний скорочений звіт про сукупні доходи та збитки
за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Збиток (-) за рік	96,789	-1,600,166
Інші сукупні доходи:		
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків (-):		
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	8,690
Прибутки та збитки (-) від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж, рекласифіковані до складу прибутків та збитків (-)	-	14,273
Вплив на податок на прибуток, пов'язаний з іншими сукупними доходами та збитками (-)	-	-4,122
ВСЬОГО ІНШИХ СУКУПНИХ ДОХОДІВ:	-	18,841
ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ (-):	96,789	-1,581,325

Від імені керівництва Банку:




Голова Правління
Тамара Юріївна Савоценко
27 квітня 2016 року

Головний бухгалтер – директор
Департаменту обліку та податків
Валентина Василівна Ярмоленко
27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року

у тисячах гривень

	Статутний капітал	Інший додатковий капітал та емісійні різниці	Резерв об'єднання	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	Нерозподілений прибуток та непокритий збиток (-)	Всього власного капіталу
Станом на 1 січня 2015 року	2,594,672	2,807,204	16,683	2,332,222	2,250,273	-54,026	-3,820,076	6,126,952
Сукупні доходи та збитки (-):								
Збиток (-) за рік	-	-	-	-	-	-	-1,600,166	-1,600,166
Інші сукупні доходи та збитки (-)	-	-	-	-	-	18,841	-	18,841
ВСЬОГО СУКУПНОГО ЗБИТКУ (-):	-	-	-	-	-	18,841	-1,600,166	-1,581,325
Реалізований результат переоцінки					-1		1	-
Операції з акціонерами:								
Прощення заборгованості УніКредит Банк Австрія АГ	-	5,372,511	-	-	-	-	-	5,372,511
ВСЬОГО ПО ОПЕРАЦІЯХ З АКЦІОНЕРАМИ:	-	5,372,511	-	-	-	-	-	5,372,511
Станом на 31 березня 2015 року	2,594,672	8,179,715	16,683	2,332,222	2,250,272	-35,185	-5,440,755	9,897,624
Станом на 1 січня 2016 року	7,866,182	8,179,647	16,684	2,332,222	2,384,826	-	-7,042,669	13,736,892
Сукупні доходи та збитки (-):								
Збиток (-) за рік	-	-	-	-	-	-	96,789	96,789
Інші сукупні доходи та збитки (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО СУКУПНОГО ЗБИТКУ (-):	-	-	-	-	-	-	96,789	96,789
Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-21	-	21	-
Операції з акціонерами:								
Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання							-5	-5
ВСЬОГО ПО ОПЕРАЦІЯХ З АКЦІОНЕРАМИ:							-5	-5
Станом на 31 березня 2016 року	7,866,182	8,179,647	16,684	2,332,222	2,384,805	-	-6,945,864	13,833,676

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління
Тамара Юрївна Савощенко
27 квітня 2016 року

Головний бухгалтер – директор
Департаменту обліку та податків
Валентина Василівна Ярмоленко
27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за період, який закінчився 31 березня 2016 року

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Збиток (-) за рік	96,789	-1,600,165
Коригування:		
Амортизаційні відрахування	99,457	88,784
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань	70,410	1,025,231
Амортизація дисконту та премії	24,236	-34,456
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-11,095	-1,276,249
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-4,779
Результат від переоцінки іноземної валюти	-325,168	2,445,794
Нараховані процентні доходи	-338,942	-3,120,176
Нараховані процентні витрати	-7,263	85,187
Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	-4,806	-4,990
Податок на прибуток	-	-325,082
Інший рух коштів, що не є грошовим	-3,559	-34672
Чисті грошові кошти від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	-2,371,751	-2,755,573
Збільшення та зменшення операційних активів та зобов'язань:		
Чисте збільшення (-)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-592,273	79,005
Чисте збільшення (-)/ зменшення коштів в інших банках	-16151	11,330
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	506,472	3,228,138
Чисте зменшення інших активів	202,012	382,874
Чисте зменшення (-) коштів банків	-1,477,827	-310,493
Чисте зменшення (-) коштів клієнтів	-3,043,465	-4,366,404
Чисте зменшення (-)/ збільшення боргових цінних паперів, що емітовані Банком	-25,563	-64,108
Чисте збільшення/ зменшення (-) інших фінансових зобов'язань	5,172	-58,475
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	-4,819,374	-3,736,756
Податок на прибуток сплачений	-	147
Чисті грошові кошти, що отримані/ використані (-) від операційної діяльності	-4,819,374	-3,736,609

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року (продовження)

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	903,734
Надходження від погашення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	626,841
Придбання основних засобів	-14,563	-4,899
Надходження від вибуття основних засобів	19,204	8,586
Придбання нематеріальних активів	-35,504	-46,577
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	-30,863	1,487,685

Узгодження

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	10,293,349	5,014,672
Чисті грошові кошти, що отримані/ використані (-)	-4,850,237	-2,248,924
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	454,466	269,125
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	5,897,578	3,034,872

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління

Тамара Юріївна Савощенко
27 квітня 2016 року

Головний бухгалтер – директор
Департаменту обліку та податків

Валентина Василівна Ярмоленко
27 квітня 2016 року

Примітки на сторінках 16 – 40 є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

(1) ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	11
(А) ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА	11
(Б) АКЦІОНЕРИ	11
(В) ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА	11
(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 та валюта подання звітності	13
(Д) Застосування суджень, оцінок та припущень	13
(3) ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	13
(4) ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	13
(5) КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
(6) ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ	18
(7) ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	18
(8) ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ	
(9) ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	19
(10) ІНШІ АКТИВИ	20
(11) КОШТИ БАНКІВ	20
(12) КОШТИ КЛІЄНТІВ	21
(13) ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	21
(14) СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ	21
(15) ПРИБУТОК НА АКЦІЮ	22
(16) ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	22
(17) ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ	22
(18) КОМІСІЙНІ ДОХОДИ	22
(19) КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ	23
(20) РЕЗУЛЬТАТ ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	23
(21) ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ ПІД ЗНЕЦІНЕННЯ КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНІСТІ КЛІЄНТІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	23
(22) ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	24
(23) АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	25
(24) ВИТРАТИ (-)/ ВИГОДА З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК	25
(25) ГАРАНТІЇ ТА НАДАНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
(26) ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	26
(27) ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	28
(28) ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ	30
(29) ЗАГАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	33
(30) ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ	36

(1) Загальна інформація

(а) Організаційна структура

ПУБЛІЧНЕ 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 здійснює свою діяльність на ринку України під торговою маркою «UniCredit Bank», зберігаючи при цьому свою юридичну назву - 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.

Юридична адреса Банку: вул. Ковпака 29, Київ, 03150, Україна.

(б) Акціонери

Станом на 31 березня 2016 року, головними акціонерами Банку є УніКредит Банк Австрія АГ, який прямо володіє 91.37% (на 31 грудня 2015 року: 91,37%) статутного капіталу Банку та УніКредит С.п.А, яка прямо володіє 8.44% (на 31 грудня 2015 року: 8,44%) статутного капіталу Банку.

Група УніКредит на 99.996% (31 грудня 2015 року: 99.996%) володіє УніКредит Банк Австрія АГ, і таким чином, через УніКредит Банк Австрія АГ, опосередковано контролює 99.81% (31 грудня 2015 року: 99.81%) статутного капіталу Банку. 31 грудня 2015 року Група УніКредит оголосила про підписання зобов'язальної угоди про передачу частки Групи УніКредит в Банку холдингу AVH Holdings S.A. (AVHH) в обмін на додатково випущені 9.9% акцій AVHH. До закриття угоди, що очікується у 2016 році, після її погодження регуляторними органами в Україні, фактичною контролюючою стороною Банку є Група УніКредит.

(в) Дочірні підприємства

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

Назва	Країна реєстрації	Характер діяльності	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість»	Україна	Компанія з управління активами	100.0%	100.0%
ПрАТ «ФЕРРОТРЕЙД ІНТЕРНЕТІНЛ»	Україна	Не здійснює господарської діяльності	100.0%	100,0%
ТОВ «Укрсоцбуд»	Україна	Будівництво	100.0%	100.0%

В листопаді 2015 року Банк придбав 100% статутного капіталу ПрАТ «ФЕРРОТРЕЙД ІНТЕРНЕТІНЛ» у УніКредит Банк Австрія АГ, а також Спостережна рада Банку прийняла рішення про припинення діяльності дочірнього підприємства ТОВ «СІБ КУА «Укрсоцнерухомість».

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії згідно з обліковою політикою, представленою у Примітці (3).

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 27 квітня 2016 року.

(2) Основа підготовки окремої фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

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

Ця 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 2015 рік, що була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності («МСФЗ»), таких як основні принципи облікової політики та дані 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 2015 року, що був підготовлений відповідно до МСФЗ. Керівництво переконане, що стисле розкриття фінансових операцій в цій 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 2015 рік. З точки зору керівництва ця 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 проміжний звітний період,

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представляє собою проміжну фінансову звітність ПАТ «Укрсоцбанк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій 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.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року, доступна на вимогу за юридичною адресою Банку (Примітка 1(а)).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

На протязі першого кварталу 2016 році продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей і не відбулося мирного врегулювання конфлікту, як було передбачено Мінськими угодами. Залишилась без змін ситуація з Кримом, автономною республікою у складі України, що був фактично анексований Російською Федерацією в 2014 році.

У 2015 році українська економіка знаходилася в стані рецесії, її валовий внутрішній продукт скоротився на 9,9% (за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року: 6,6%), а річний рівень інфляції до грудня минулого року досягнув 43,3% (за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року: 24,9%). У першому кварталі 2016 року інфляція до грудня минулого року уповільнилась до 1,5% через дію ембарго Російської Федерації на українські продовольчі товари з 1 січня 2016 року та відповідне збільшення пропозиції таких товарів на внутрішньому ринку. Міністерство Фінансів прогнозує, що річна інфляція в 2016 році складе 12%. Неприятливі умови на ринках, на яких Україна торгує своїми основними товарами, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют. Українські компанії і банки продовжували потерпати через неможливість отримати фінансування як на внутрішніх, так і на міжнародних фінансових ринках.

Національний банк України подовжив дію низки заходів, запроваджених у 2014 році і направлених на обмеження відтоку іноземної валюти з країни, включаючи обов'язковий продаж валютних надходжень, певні обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку і на використання іноземної валюти під час здійснення розрахункових операцій, а також обмеження на грошові перерахунки за кордон.

У 2016 році політичні та економічні відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до суттєвого скорочення торгово-економічного співробітництва. У кінці 2015 року Російська Федерація денонсувала Угоду про зону вільної торгівлі з Україною, і обидві країни оголосили про нові торгові обмеження. Так, експорт товарів до Російської Федерації скоротився на 38,2% у січні-лютому 2016 року у порівнянні за аналогічним періодом 2015 року, у той час як загальний експорт з України скоротився на 21,3% у той же період. Із 1 січня 2016 року набула чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі.

Стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від здатності уряду України продовжувати реформи та зусиль Національного банку України із подальшої стабілізації банківського сектору, а також здатності української економіки адекватно реагувати на зміни ринку. При цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації, а також вплив цих факторів на Банк та його клієнтів наразі складно передбачити.

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. За квартал, який закінчився 31 березня 2016 року, сукупний прибуток склав 96,789 тисяч гривень, а непокритий збиток становив 6,945,864 тисяч гривень станом на 31 березня 2015 року, кумулятивний розрив ліквідності до одного року становив 368,221 тисячу гривень. Ці умови вказують на можливу наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність без подальшої підтримки з боку акціонерів.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи підтримку акціонерів 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 та підвищення рівня достатності капіталу:

- проведення докапіталізації акціонерами Банку протягом 2016 - 2018 років. Відповідно до плану дій з підвищення капіталу Банку за результатами діагностичного обстеження, проведеного Національним банком України, статутний капітал буде збільшений на суму 10,645,000 тисяч гривень, а саме: 3,793,000 тисячі гривень до 1 квітня 2016 року, 4,098,000 тисяч гривень до 1 вересня 2016 року та 2,754,000 тисяч гривень

до 1 січня 2018 року (Примітка (30)). Збільшення капіталу буде реалізовано шляхом конвертації у капітал існуючої заборгованості за коштами банків.

- оптимізація експлуатаційних витрат за рахунок заходів з підвищення ефективності витрат і раціоналізації регіональної мережі Банку;
- реструктуризацію непродуктивних кредитів та заборгованості клієнтів.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Позиції, включені в проміжну скорочену 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 року під час підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності:

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гривня/1 долар США	26.218056	24.000667
Гривня/1 євро	29.689327	26.223129

(д) Застосування суджень, оцінок та припущень

Підготовка проміжної скороченої фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на балансову вартість активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань. 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.

Оцінки і пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

При підготовці даної проміжної фінансової звітності суттєві судження керівництва щодо застосування облікової політики та ключових оцінок та припущень такіж, які були застосовані для окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

(3) Основні принципи облікової політики

Ця 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» та оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також стягнутої застави, у відповідності до МСБО 2 «Запаси», які відображаються за меншою з двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації.

В цій проміжній скороченій фінансовій звітності були використані облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

З 1 січня 2016 року Банк не почав застосування жодного нового стандарту та інтерпретації.

З дати опублікування Банком своєї останньої окремої річної фінансової звітності не було опубліковано ні нових стандартів, ні роз'яснень, які б були обов'язковими для застосування Банком для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати, крім тих, що вже були вказані в окремій річній фінансовій звітності Банку.

(4) Грошові кошти та їх еквіваленти

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Готівкові кошти	1,324,473	1,332,192
Поточні рахунки у Національному банку України	655,452	744,094
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	3,059,232
Поточні рахунки та строкові депозити в інших банках з початковими строками погашення до трьох місяців	3,917,653	5,157,831
Всього	5,897,578	10,293,349

(5) Кредити та заборгованість клієнтів

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Юридичні особи:	25,596,065	25,117,982
Короткострокові та довгострокові кредити	25,145,461	24,182,858
Фінансовий лізинг	626,904	621,876
Поточні рахунки	348,024	251,146
Факторинг	51,290	57,023
Виплачені гарантії	-	5,079
Фізичні особи:	31,742,807	30,968,904
Кредити видані на поточні потреби під заставу іпотеки	15,103,305	15,080,126
Іпотечні кредити	11,518,067	10,971,895
Кредитування придбання автомобілів	2,236,181	2,168,789
Кредитні картки та кредити приватним особам, включаючи кредити, що забезпечені заробітною платою	882,953	877,612
Фінансовий лізинг	3,097	3,953
Інші кредити	1,999,204	1,866,529
Всього, до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	57,338,872	56,086,886
Всього, за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	38,115,713	36,403,808
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	-19,223,159	-19,683,078
Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності, %	33.5	35.1

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності за квартали, які закінчилися 31 березня 2016 та 2015 років, розкрито у Примітці (21).

Інформація щодо розподілу кредитів та заборгованості клієнтів відповідно до підходів оцінки станом на 31 березня 2016 року:

у тисячах гривень

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності, %
Юридичні особи:	25,596,065	-5,513,066	20,082,999	21.5%
з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі	17,988,437	-4,974,639	13,013,798	27.7%
з виявленими ознаками зменшення корисності на колективній основі	7,607,628	-538,427	7,069,201	7.1%
Фізичні особи:	31,742,807	-13,710,093	18,032,714	43.2%
з виявленими ознаками	2,441,545	-1,576,323	865,222	64.6%

зменшення корисності на індивідуальній основі				
з виявленими ознаками зменшення корисності на колективній основі	29,301,262	-12,133,770	17,167,492	41.4%
Всього	57,338,872	-19,223,159	38,115,713	33.5%

Інформація щодо розподілу кредитів та заборгованості клієнтів відповідно до підходів оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

у тисячах гривень

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності, %
Юридичні особи:	25,117,982	-5,634,736	19,483,246	22.4
з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі	16,937,426	-5,036,571	11,900,855	29.7
з виявленими ознаками зменшення корисності на колективній основі	8,180,556	-598,165	7,582,391	7.3
Фізичні особи:	30,968,904	-14,048,342	16,920,562	45.4
з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі	2,791,027	-2,078,546	712,481	74.5
з виявленими ознаками зменшення корисності на колективній основі	28,177,877	-11,969,796	16,208,081	42.5
Всього	56,086,886	-19,683,078	36,403,808	35.1

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за термінами прострочення станом на 31 березня 2016 року:

у тисячах гривень

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності, %
Юридичні особи:	25,596,065	-5,513,066	20,082,999	21.5%
Непрострочені	11,998,561	-1,491,400	10,507,160	12.4%
Прострочені менше, ніж на 30 днів	207,572	-2,050	205,521	1.0%
Прострочені на 31-90 днів	1,134,365	-10,516	1,123,849	0.9%
Прострочені на 91-360 днів	2,582,519	-359,881	2,222,638	13.9%
Прострочені понад 360 днів	9,673,050	-3,649,219	6,023,830	37.7%
Фізичні особи:	31,742,807	-13,710,093	18,032,714	43.2%
Непрострочені	3,634,423	-333,808	3,300,615	9.2%
Прострочені менше, ніж на 30 днів	149,930	-14,306	135,624	9.5%
Прострочені на 31-90 днів	115,580	-29,769	85,811	25.8%
Прострочені на 91-360 днів	802,469	-319,550	482,918	39.8%
Прострочені понад 360 днів	27,040,406	-13,012,660	14,027,745	48.1%
Всього	57,338,872	-19,223,159	38,115,713	64.7%

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за термінами прострочення станом на 31 грудня 2015 року:

у тисячах гривень

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності, %
Юридичні особи:	25,117,982	-5,634,736	19,483,246	22.4
Непрострочені	11,837,038	-1,337,406	10,499,632	11.3
Прострочені менше, ніж на 30 днів	888,410	-120,588	767,822	13.6
Прострочені на 31-90 днів	1,269,822	-187,706	1,082,116	14.8
Прострочені на 91-360 днів	1,562,667	-245,837	1,316,830	15.7
Прострочені понад 360 днів	9,560,045	-3,743,199	5,816,846	39.2
Фізичні особи:	30,968,904	-14,048,342	16,920,562	45.4
Непрострочені	3,701,690	-312,392	3,389,298	8.4
Прострочені менше, ніж на 30 днів	174,157	-42,541	131,616	24.4
Прострочені на 31-90 днів	485,964	-130,850	355,114	26.9
Прострочені на 91-360 днів	745,317	-253,999	491,318	34.1
Прострочені понад 360 днів	25,861,776	-13,308,560	12,553,216	51.5
Всього	56,086,886	-19,683,078	36,403,808	35.1

До кредитів та заборгованості клієнтів включена заборгованість за фінансовим лізингом, що представлена таким чином:

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
До 1 року	71,363	66,962	70,149	68,156
Від 1 до 5 років	498,979	402,391	493,367	392,484
Більше 5 років	311,175	160,648	324,640	165,189
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансового лізингу	-251,516	-	-262,327	-
Чисті інвестиції в фінансовий лізинг	630,001	630,001	625,829	625,829

Застава

Вартість кредитів та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності за типами забезпечення станом на 31 березня 2016 року представлена таким чином:

у тисячах гривень

	Юридичні особи	Фізичні особи	Всього
Кредити, забезпечені грошовими коштами	487,724	1,156	488,880
Кредити, забезпечені банківськими гарантіями	4,418,632	16,345,799	20,764,431
Кредити, забезпечені нерухомим майном та майновими правами на нього	540,129	-	540,129
Кредити, забезпечені обладнанням та іншим рухомим майном, гарантіями фізичних та юридичних осіб	18,214,346	10,164,823	28,379,168
Кредити, забезпечені цінними папери	39,422	381	39,803
Незабезпечені кредити	1,895,813	5,230,649	7,126,462
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	25,596,065	31,742,807	57,338,872

Вартість кредитів та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності за типами забезпечення станом на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

у тисячах гривень

	Юридичні особи	Фізичні особи	Всього
Кредити, забезпечені грошовими коштами	515,310	1,521	516,831
Кредити, забезпечені банківськими гарантіями	307,385	-	307,385
Кредити, забезпечені нерухомим майном та майновими правами на нього	9,470,951	14,929,843	24,400,794
Кредити, забезпечені обладнанням та іншим рухомим майном, гарантіями фізичних та юридичних осіб	13,149,524	7,181,179	20,330,703
Кредити, забезпечені цінними папери	83,470	1,074	84,544
Незабезпечені кредити	1,591,342	8,855,287	10,446,629
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	25,117,982	30,968,904	56,086,886

Суми, наведені у таблицях вище, містять суму кредитів, пропорційно забезпечених відповідним типом застави, а не справедливую вартість самої застави.

(6) Цінні папери в портфелі банку на продаж

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Ті, що знаходяться у лістингу на біржі	Ті, що не знаходяться у лістингу на біржі	Ті, що знаходяться у лістингу на біржі	Ті, що не знаходяться у лістингу на біржі
Акції	-	843	-	843
Всього, до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	-	843	-	843
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	-	-783	-	-783
Всього, за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	-	60	-	60

(7) Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Земля	16,723	18,333
Нерухомість	1,261,492	1,178,225
Всього	1,278,215	1,196,558

(8) 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 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 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредитів та заборгованості клієнтів та коштів інших банків	937,961	326,932
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	3,241	3,262
Основних засобів та нематеріальних активів	-77,298	-65,822
Інших активів та зобов'язань	21,612	33,205
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	16,196	641,892
Невизнані відстрочені податкові активи	-697,892	-735,649
Всього	203,820	203,820

Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди, визнаються, виходячи з судження керівництва щодо ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, та оцінки податкового законодавства стосовно змін, які б могли несприятливо вплинути на спроможність Банку вимагати таке зарахування в майбутніх періодах. Строк дії цих податкових збитків не обмежений згідно з чинним податковим законодавством.

Податковий вплив на компоненти інших сукупних доходів, що відноситься до:

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року			31 березня 2015 року		
	До оподаткування	Податкові витрати	Після оподаткування	До оподаткування	Податкові витрати	Після оподаткування
Прибутки та збитки (-) від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж, рекласифіковані до складу прибутку та збитку	-	-	-	22,963	-4,122	18,841
Всього	-	-	-	22,963	-4,122	18,841

Зміни визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року та 2015 року відповідно, що відносяться до:

у тисячах гривень

	1 січня 2016 року	Прибуток або збиток	31 березня 2016 року	1 січня 2015 року	Інші сукупні доходи та збитки (-)	Прибуток або збиток	31 березня 2015 року
Кредитів та заборгованості клієнтів та коштів інших банків	326,932	611,029	937,961	335,739	-	229,460	565,199
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-224,492	-	-111,160	-335,652
Цінних паперів в портфелі банку на продаж	3,262	-21	3,241	26,515	-4,122	152,782	175,175
Основних засобів та нематеріальних активів	-65,822	-11,476	-77,298	-47,826	-	-6,505	-54,331
Інших активів та зобов'язань	33,205	-11,593	21,612	41,873	-	-17,797	24,076
Коштів банків та клієнтів	-	-	-	-148	-	148	0
Податкового збитку, перенесеного на майбутній період	641,892	-625,696	16,196	341,695	-	214,864	556,559
Невизнаних відстрочених податкових активів	-735,649	37,757	-697,892	-70,091	-	-136,710	-206,801
Всього	203,820	-	203,820	403,265	-4,122	325,082	724,225

(9) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що використовуються для здійснення основної діяльності:

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2014 року
Земля	239	239

Будівлі	2,529,316	2,550,305
Офісні меблі та приладдя	22,673	24,449
Електронні системи та обладнання	177,914	189,173
Інше	119,534	120,633
Всього	2,849,676	2,884,799

Нематеріальні активи:

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Програмне забезпечення та ліцензії	926,342	936,403
Авторські права на інші нематеріальні активи	273	312
Всього	926,615	936,715

(10) Інші активи

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інші нефінансові активи:	2,008,439	1,931,208
Дорогоцінні метали	7,496	5,903
Матеріали	5,903	6,055
Податки, крім поточних податкових активів	141,788	174,014
Витрати майбутніх періодів	164,676	103,598
Передоплати	36,190	57,836
Ремонт орендованих приміщень	3,127	3,574
Стягнута застава та активи на продаж	1,677,397	1,631,027
Авансові виплати працівникам	2,720	2,786
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності	-30,858	-53,585
Інші фінансові активи:	18,660	235,691
Нараховані доходи	128,177	126,572
Дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	14,579	215,197
Резерви під зменшення корисності фінансових активів	-124,096	-106,078
Всього	2,027,099	2,166,899

Протягом кварталу, який закінчився 31 березня 2016 року застава у сумі 98,780 тисяч гривень (за квартал, який закінчився 31 березня 2015 року: 68,445 тисяч гривень) була переведена до складу інвестиційної нерухомості (Примітка (7)).

(11) Кошти банків

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки інших банків	376,459	344,135
Строкові депозити інших банків	2,757,999	2,525,955
Кредити, отримані від банків	7,020,457	7,854,807
Всього	10,154,915	10,724,897

Станом на 31 березня 2016 року депозит, деномінований у доларах США, отриманий від Bank Pecao S.A. у сумі 2,700,570 тисяч гривень з плаваючою відсотковою ставкою у розмірі 1-місячної ставки LIBOR в доларах США плюс 4.23% річних та терміном погашення у квітні 2017 року (31 грудня 2015 року: деномінований у доларах США у сумі 2,472,068 тисяч гривень з плаваючою відсотковою ставкою у розмірі 1-місячної ставки LIBOR в доларах США плюс 4.23% річних та терміном погашення у квітні 2017 року), був достроково погашений за рахунок коштів, отриманих від UniCredit S.p.A., що обліковуються на поточному рахунку UniCredit S.p.A з та в подальшому буде конвертовано в капітал ПАТ «Укрсоцбанк».

Станом на 31 березня 2016 року до складу кредитів, отриманих від банків, включений кредит від UniCredit S.p.A у сумі 1,011,304, тисяч гривень, з відсотковою ставкою 3-місячна ставка LIBOR в доларах США плюс 0.89% з графіком погашення рівними частинами кожні 3 місяці починаючи від грудня 2016 року по 2023 рік. Даний кредит був отриманий на рефінансування проектного фінансування кредитування малого та середнього бізнесу, отриманого від Європейського інвестиційного банку (European Investment Bank), сума якого станом на 31 грудня 2015 року була включена до складу кредитів, отриманих від банків, та становила 913,259 тисяч гривень, деномінованих у доларах США, з відсотковою ставкою 3-місячна ставка LIBOR в доларах США плюс 0.89% з графіком погашення рівними частинами кожні 3 місяці починаючи від грудня 2016 року по 2023 рік. Кредит від ЕІБ було погашено достроково 28 березня 2016 року

(12) Кошти клієнтів

	<i>у тисячах гривень</i>	
	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки	10,438,073	11,621,615
Строкові депозити	14,440,251	15,158,417
Всього	24,878,324	26,780,032

Протягом 2015 та першого кварталу 2016 років Банк здійснював розміщення іменних депозитних сертифікатів серед клієнтів – фізичних осіб строком на 6 місяців та 1 рік. Станом на 31 березня 2016 року балансова вартість розміщених депозитних сертифікатів становила 1,103,021 тисяча гривень (31 грудня 2015 року: 595,187 тисяч гривень). Середньозважена дохідність за розміщеними сертифікатами становила в гривні - 20.1%, в доларах - США 6.2%, в євро - 5.1%.

(13) Інші зобов'язання

	<i>у тисячах гривень</i>	
	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інші фінансові зобов'язання:	369,400	366,979
Транзитні рахунки	22,343	19,195
За кредитами, що були відступлені, але визнання яких не було припинено	80,630	82,131
Привілейовані акції	501	501
Інші нараховані витрати	14,210	30,503
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	161,659	164,451
Зобов'язання щодо випущених фінансових гарантій	64,160	62,830
Резерви, сформовані під інші зобов'язання Банку	25,897	7,368
Інші зобов'язання:	133,120	124,001
Зобов'язання перед працівниками	78,927	68,681
Доходи майбутніх періодів	28,645	28,524
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	25,548	26,796
Всього	502,520	490,980

(14) Субординований борг

27 липня 2009 року Банк підписав Договір з ЄБРР про субординований борг (зі змінами), згідно якого ЄБРР погодився надати на користь Банку кредит, що деномінований у доларах США, з погашенням шляхом одноразової виплати 29 липня 2019 року. Станом на 31 березня 2015 року балансова вартість субординованого боргу складає 2,629,551 тисяч гривень (31 грудня 2015 року: 2,423,425 тисяч гривень), включаючи нараховані проценти в розмірі 15,681 тисяч гривень (31 грудня 2015 року: 31,084 тисяч гривень). Відсоткова ставка станом на 31 березня 2016 року за Договором з ЄБРР про субординований борг була встановлена на рівні 6-місячної ставки LIBOR в доларах США плюс 2.5% (31 грудня 2015 року: 6-місячна ставка LIBOR в доларах США плюс 2.5%). В 2013 році за Договором з ЄБРР про субординований борг акціонером УніКредит Банк Австрія АГ була надана безумовна гарантія ЄБРР щодо погашення всієї суми заборгованості субординованого боргу Банку.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення субординованого боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами. Банк зобов'язаний виконувати усі умови за фінансовими зобов'язаннями, що встановлені Договором про субординований борг.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не виконував встановлені фінансові зобов'язання за Договором з ЄБРР про субординований борг. Невиконання цих умов не призводить до вимоги негайного погашення субординованого боргу.

(15) Прибуток на акцію

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Середньозважена кількість акцій – чиста та скоригована (у тисячах)	77,390,328	24,675,214
Збиток (-) за рік	96,789	-1,600,166
Чистий та скоригований збиток (-) на одну просту акцію (у гривнях)	0.0013	-0.0648

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.

(16) Процентні доходи

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	56,459	49,217
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	44,819
Кошти в інших банках	1,210	812
Кредити та заборгованість клієнтів	622,808	901,740
Всього	680,477	996,588

У складі процентних доходів за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року, відображені нараховані процентні доходи за фінансовими активами з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності та фінансовими активами, в яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності та які прострочені більше 90 днів в сумі 238,096 тисяч гривень (за квартал, який закінчився 31 березня 2015 року: 311,511 тисяч гривень).

(17) Процентні витрати

у тисячах гривень

за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Кошти банків	-104,757	-183,411
Кошти клієнтів	-469,856	-457,017
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-14,361	-1,405
Субординований борг	-21,603	-15,452
Інші	-118	-
Всього	-610,695	-654,285

(18) Комісійні доходи

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Видані гарантії	6,374	7,297
Послуги з управління, брокерські та консультаційні послуги:	20,396	18,737
- операції з іноземною валютою	17,454	17,576
- управління цінними паперами	985	816
- консультаційні послуги	1,957	345
Обслуговування дебетових та кредитних карток	114,188	122,310
Послуги з обслуговування платежів	82,813	88,608
Факторингові операції	755	1,009
Інші послуги:	16,834	21,691
- кредити клієнтам	1,130	1,992
- агентські комісії	8,958	13,202
- оренда сейфів та депозитних скриньок	4,880	3,368
- доходи від переказу коштів	1,762	3,027
- рахунки в інших банках	104	102
Всього	241,360	259,652

(19) Комісійні витрати

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Отримані гарантії	(27,252)	(28,549)
Обслуговування платежів	(60,599)	(54,592)
Агентські комісії	(26)	(96)
Інші послуги	(43)	(146)
Всього	(87,920)	(83,383)

(20) 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

	2016 року	2015 року
Результат від операцій з:		
Іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24,222	1,345,870
Іншими фінансові зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-35,317	-69,621
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-11,095	1,276,249
	2016 року	2015 року
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Реалізований, нетто	-2,946	1,130,136
Від зміни ринкової вартості, нетто	-8,149	146,113
Всього результату від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-11,095	1,276,249

(21) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та інших фінансових зобов'язань

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Збитки від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів	-77,309	-1,026,486
Прибутки та збитки (-) та від зменшення корисності інших фінансових зобов'язань	6,899	1,254
Всього	-70,410	-1,025,232

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності протягом кварталу, що закінчився 31 березня 2016 та 2015 років представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	Кредити та зобов'язання клієнтів	Інші фінансові зобов'язання	Всього
Станом на 1 січня 2015 року	-13,708,496	-4,286	-13,712,782
Збитки від зменшення корисності	-1,026,486	1,254	-1,025,232
Курсові різниці	-5,633,376	-1,626	-5,635,002
Списання безнадійних боргів	79,463	-	79,463
Ефект продажу кредитів	66,658	-	66,658
Станом на 31 березня 2015 року	-20,222,237	-4,658	-20,226,895
Станом на 1 січня 2016 року	-19,683,078	-62,211	-19,745,289
Збитки від зменшення корисності	-77,309	6,899	-70,410
Курсові різниці	-1,570,827	-7,924	-1,578,751
Списання безнадійних боргів	1,425,553	-	1,425,553
Ефект продажу кредитів	682,502	-	682,502
Станом на 31 березня 2016 року	-19,223,159	-63,236	-19,286,395

(22) Інші операційні доходи

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Відшкодування витрат	15,356	5,458
Інші доходи:	144,022	80,064
Доходи від операційної оренди (орендна плата)	59,652	57,719
Доходи, отримані по кредитах, списаних за рахунок резерву	70,658	5,970
Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	4,806	4,990
Інші доходи від операцій з картками	2,723	1,358
Дохід від дострокового повернення депозитів	1,064	9,202
Розформування резерву під конструктивні зобов'язання	900	57
Дохід від реалізації запасів	671	148
Штрафи, пені отримані	3,548	584
Дохід від дивідендів	-	36
Всього інших операційних доходів	159,378	299,779

(23) Адміністративні та інші операційні витрати

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Непрямі податки і збори	-34,603	-4,686
Адміністративні витрати:	-324,852	-270,543
Реклама, маркетинг і зв'язок	-4,246	-5,700
Витрати, пов'язані з роботою з проблемною заборгованістю	-61,159	-32,968
Витрати, пов'язані з персоналом	-3,459	-3,665
Витрати на інформаційні та комунікаційні технології	-81,158	-90,463
Консультаційні та професійні послуги	-1,936	-824
Витрати на комунальні послуги та обслуговування нерухомості	-55,521	-29,762
Операційна оренда	-18,424	-18,529
Амортизаційні відрахування за основними засобами та інвестиційною нерухомістю	-53,345	-51,816
Амортизаційні відрахування на нематеріальні активи	-45,604	-36,816
Інші адміністративні витрати:	-64,325	-52,490
- послуги системи контролю та безпеки	-14,610	-14,475
- страхування	-1,421	-1,455
- поштові послуги	-673	-637
- матеріали і канцелярське приладдя	-1,403	-8,218
- транспорт	-119	-183
- членські внески	-25,901	-26,436
- інше	-20,198	-1,086
Інші операційні витрати:	-6,475	-5,405
- нараховані витрати по місцевим податкам	-287	-3,586
- списання нестач готівки та цінностей у відділеннях	-191	-274
- амортизація поліпшень орендованих приміщень	-508	-152
- витрати по операціям з картками	-1,322	-328
- інше	-4,167	-1,065
Витрати на персонал	-130,031	-153,404
- заробітна плата	-94,316	-92,707
- відрахування до фондів соціального страхування	-20,021	-32,577
- платежі зовнішнім пенсійним фондам	-10	-2
- інше	-15,684	-28,118
Всього	-560,286	-486,528

(24) Витрати (-)/ вигода з податку на прибуток

1 січня 2015 року набрали чинності зміни податкового законодавства, що суттєво змінюють загальні правила розрахунку об'єкту оподаткування, а також вносять зміни у порядок оподаткування операцій з формування резервів та врегулювання безнадійної заборгованості.

Узгодження ефективної ставки оподаткування

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	2016 року	2015 року
Збиток (-) до оподаткування	96,789	-1,925,248
Діюча ставка оподаткування	18.0%	18.0%
Очікувані вигоди з податку, розраховані згідно з діючою ставкою оподаткування	-17,422	346,545
Ефект від зміни невизнаного відстроченого активу	37,757	-136,710
Податковий вплив інших постійних різниць	-20,335	115,247

Зміни відстрочених податків (+/-)	17,422	-21,463
Витрати (-)/ вигода з податку на прибуток	-	325,082
Ефективна ставка оподаткування	0%	-16.9%

(25) Гарантії та надані зобов'язання

	у тисячах гривень	
	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантії, надані:	438,031	320,775
- банкам	3,277	3,277
- клієнтам	434,754	317,498
Акредитиви, надані клієнтам	319,542	457,076
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	-63,236	-62,211
Всього	694,337	715,640

Зобов'язання з капітального будівництва та інші зобов'язання

У грудні 2011 року Банк уклав угоду з компанією IBM строком на десять років на аутсорсінг послуг з ІТ. Згідно з умовами цього договору, компанія IBM повинна забезпечувати підтримку та обслуговування кількох систем ІТ Банку (включаючи обладнання, програмне забезпечення, персонал та витрати). Станом на 31 березня 2016 року загальна сума зобов'язання з придбання за цим договором становить 298,260 тисяч гривень (31 грудня 2015 року: 333,114 тисяч гривень), зобов'язання пов'язане виключно з придбанням нематеріальних активів.

(26) 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 2016 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи:				
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	126	-	126
Цінні папери в портфелі банку на продаж: <i>акції</i>	-	-	60	60
Земля та будівлі	-	-	2,529,555	2,529,555
Зобов'язання:				
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	7,839	-	7,839

	у тисячах гривень			
	31 грудня 2015 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи:				
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4,250	-	4,250
Цінні папери в портфелі банку на продаж: <i>акції</i>	-	-	60	60
Земля та будівлі	-	-	2,550,544	2,550,544
Зобов'язання:				
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4,934	-	4,934

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років 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 в портфелі банку на продаж	2	Дискontовані 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.
	3	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.
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 за державними облигаціями України з індексованою вартістю.</i> <p>Справедлива вартість розраховується з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Германа-Колхагена формули Блека-Шоулза). Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: середньозважений курс гривні до долару США на міжбанківському ринку; дохідність звичайних державних боргових цінних паперів; дохідність цінних паперів деномінованих у доларах США з рейтингом ССС; історична волатильність курсу гривні до долару США.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Вбудований похідний інструмент для орендаря на купівлю об'єкту нерухомості.</i> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Форварді контракти на купівлю валюти.</i> <p>Справедлива вартість розраховується з використанням методу дисконтуння очікувано реалізованих майбутніх цінових різниць. Дані, що використовуються у розрахунках та підлягають спостереженню: котирування спот та своп пункти для відповідної валютної пари; мінімальна альтернативна доходність від операцій на ринку.</p>
Земля та будівлі	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості землі, будівель та офісних приміщень, 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.

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 їхній справедливій вартості:

у тисячах гривень

	31 березня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток та збиток (-)
Кредити та заборгованість клієнтів	38,115,713	36,534,834	-1,580,879	36,403,808	35,374,792	-1,029,016
Кошти клієнтів	24,879,896	24,889,833	9,937	26,780,032	26,796,128	16,096
Всього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості	-	-	-1,570,942			-1,012,920

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	31 березня 2016 року	-	-	34,191,465
	31 грудня 2015 року	-	-	33,455,349	33,455,349
Кошти клієнтів	31 березня 2016 року	-	24,889,833	-	24,889,833
	31 грудня 2015 року	-	26,796,128	-	26,796,128
Інвестиційна нерухомість	31 березня 2016 року	-	-	1,857,474	1,857,474
	31 грудня 2015 року	-	-	1,903,713	1,903,713

Справедлива вартість фінансових зобов'язань, включена до Рівня 2 вище, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, що підлягає спостереженню. 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.

(27) Операції з пов'язаними сторонами

У таблиці нижче представлені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року:

у тисячах гривень

	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Активи:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,671,063	-	134,848	-	2,805,911
Кошти в інших банках	37,854				37,854
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	12,195	12,195
Інші активи	3,900	-	-	-	3,900
Всього активів	2,712,817	-	134,848	12,195	2,859,860

	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Зобов'язання:					
Кошти банків	6,432,075	-	3,718,309	-	10,150,38
Кошти клієнтів	-	2,014	20,417	18,321	40,752
Інші фінансові зобов'язання, що	4,326	-	-	-	4,326
Інші зобов'язання	12,942	-	98,638	-	111,580
Всього зобов'язань	6,449,343	2,014	3837,364	18,321	10,307,04
Гарантії надані	-	-	3,277	-	3,277
Гарантії отримані	496,328	-	3,277	-	561,007

У таблиці нижче представлені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року:

у тисячах гривень

	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Активи:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,420,194	-	79,420	-	3,499,614
Кошти в інших банках	33,434	-	-	-	33,434
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4,250	-	-	-	4,250
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	12,195	12,195
Кредити та заборгованість клієнтів	-	36	-	-	36
Інші активи	18,383	-	-	-	18,383
Всього активів	3,476,261	36	79,420	12,195	3,567,912
	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Зобов'язання:					
Кошти банків	7,327,287	-	2,479,085	-	9,806,372
Кошти клієнтів	-	1,783	70,278	17,951	90,012
Інші зобов'язання	-	-	80,080	-	80,080
Всього зобов'язань	7,327,287	1,783	2,629,443	17,951	9,976,464
Гарантії надані	-	-	3,277	-	3,277
Гарантії отримані	496,328	-	30,163	-	526,491

Операції з пов'язаними сторонами за квартал, який закінчився 31 березня 2016 року представлені в таблиці нижче:

у тисячах гривень

	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Процентні витрати	-53,133	-26	-28,361	-483	-82,003
Комісійні доходи	-	-	85	5	90
Комісійні витрати	-23,578	-	-195	-	-23,773
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що	-12,960	-	-	-	-12,960

обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
Адміністративні витрати - витрати на персонал	4,099	-2,402	-167	-	1,530
Адміністративні витрати - інші	-	-	-12,960	-	-12,960
Інші операційні доходи	-	-	756	45	801

Операції з пов'язаними сторонами за квартал, який закінчився 31 березня 2015 року представлені в таблиці нижче:

	<i>у тисячах гривень</i>				
	УніКредит Банк Австрія АГ	Провідний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Дочірні компанії	Всього
Процентні доходи		10		11	21
Процентні витрати	-137,893	-17	-38,576	-402	-176,888
Комісійні доходи	-	-	90	4	94
Комісійні витрати	-25,830	-	-49		-25,879
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за	4,779	-	-	-	4,779
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-189	(189)
Адміністративні витрати - витрати на персонал	3,801	(1,722)	-6671	0	-4592
Адміністративні витрати - інші	-	-	-3,587	0	-3,587

(28) Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку подається відповідно до внутрішньої структури 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 звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес. Охоплює сегмент великих корпорацій (транснаціональні корпорації, державний сектор) та середніх за розміром компаній.

Роздрібний бізнес. Охоплює приватних клієнтів та малі підприємства. Юридична особа вважається малим підприємством, якщо її виручка від реалізації товарів та послуг складає менше 50,000 тисяч гривень на рік.

Приватний бізнес. Включає клієнтів фізичних осіб, що відповідають переліку базових критеріїв, зокрема: вищі посадові особи держави; особи, що входять до одного з рейтингів (за останній рік): ТОП-100 Найбагатших осіб України, ТОП-100 Найкращих менеджерів України, керівники/засновники міжнародних/транснаціональних компаній (діючих клієнтів корпоративного бізнесу), особи з сумою коштів розміщених на депозитних/поточних рахунках не менше 2,000 тисяч гривень.

Фінансово-інвестиційний бізнес. Фінансово-інвестиційний бізнес виконує казначейські функції. Фінансово-інвестиційний бізнес також охоплює результати торгівлі цінними паперами будь-якого типу, торгову діяльність в іноземній валюті та іншу торгову діяльність. Результати залучення грошових коштів від інших банків відносяться до Фінансово-інвестиційного бізнесу тільки у випадку, якщо отримання таких коштів передбачено торговою угодою.

Інші операції. Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Зокрема, вони охоплюють відносини з членами Групи УніКредит та дочірніми підприємствами.

Методи

Міжсегментне ціноутворення здійснюється з урахуванням різних вхідних даних та поточних ринкових ставок. Прямі затрати розподіляються на окремі сегменти бізнесу, на яких вони виникають. Непрямі витрати розподіляються пропорційно чисельності персоналу, площі приміщень (та ін.) в залежності від напрямку витрат. Накладні витрати розподіляються пропорційно чисельності персоналу, доходам, прямим та непрямим витратам. Результат кожного сегменту бізнесу оцінюється за прибутком до оподаткування, який був зароблений кожним відповідним сегментом. Правління переглядає внутрішні управлінські звіти по кожному сегменту бізнесу щонайменше один раз на місяць. Коефіцієнт операційних затрат як відсоток до операційних доходів є одним з основних коефіцієнтів, що використовується для здійснення контролю за сегментами бізнесу. Презентація даних управлінських звітів відрізняється від презентації окремого звіту про прибутки та збитки.

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

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	За квартал, який закінчився	Корпоратив - ний бізнес	Роздрібний бізнес	Приватний бізнес	Фінансово-інвестиційний бізнес	Інші операції	Всього
Чиста процентна маржа від зовнішніх клієнтів	2016	287,013	-86,738	-61,814	404	-69,083	69,782
	2015	232,632	81,615	21,651	-5,252	11,658	342,303
Міжсегментна чиста процентна маржа	2016	-414,193	-149,812	71,873	-599	492,731	-
	2015	-182,211	-16,585	86,993	-5,848	117,651	-
Чиста процентна маржа	2016	-127,180	-236,550	10,059	-195	423,648	69,782
	2015	50,421	65,030	108,644	-11,101	129,308	342,303

Інформація щодо доходів, витрат та результатів звітних сегментів за квартали, які закінчилися 31 березня 2016 та 2015 років:

у тисячах гривень
за квартал, який закінчився 31 березня

	За квартал, який закінчився	Корпоратив - ний бізнес	Роздрібний бізнес	Приватний бізнес	Фінансово-інвестиційний бізнес	Інші операції	Всього
Чиста процентна маржа	2016	287,013	-86,738	-61,814	404	-69,083	69,782
	2015	232,632	81,615	21,651	-5,252	11,657	342,303
Чисті комісійні доходи	2016	45,792	131,113	1,586	995	-26,046	153,440
	2015	47,872	153,340	2,113	1,004	-28,060	176,269
Чистий прибуток або збиток від	2016	-	16,357	-	11,221	323,029	350,607
	2015	-	44,875	-	84,586	-1,129,562	-1,000,101

торгової діяльності та від зміни справедливої вартості							
Чисті інші витрати та доходи	2016	36,156	34,152	202	-	72,919	143,429
	2015	420	11,354	1,067	-	44,804	57,645
Чистий непроцентний дохід	2016	81,948	181,622	1,788	12,216	369,902	647,476
	2015	48,292	209,569	3,180	85,590	-1,112,818	-766,187
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	2016	368,961	94,884	-60,026	12,620	300,819	717,258
	2015	280,924	291,184	24,831	80,338	-1,101,161	-423,884
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	2016	-97,955	-442,639	-10,265	-2,952	0	-553,811
	2015	-104,193	-362,970	-9,300	-4,660	0	-481,123
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	2016	271,005	-347,756	-70,290	9,667	299,690	162,316
	2015	176,731	-71,786	15,531	75,678	-1,101,161	-905,007
Відрахування (-) та відшкодування резервів за зобов'язаннями	2016	-	-	-	-	-1,054	-1,054
	2015	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та інших фінансових зобов'язань	2016	-353,400	284,121	-	-	-	-69,279
	2015	-625,889	-400,049	707	-	-	-1,025,231
Результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	2016	-	-	-	-	4,806	4,806
	2015	-	-	-	-	4,990	4,990
ЗБИТОК (-) ТА ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	2016	-82,395	-63,635	-70,290	9,667	303,442	96,789
	2015	-449,158	-471,835	16,238	75,678	-1,096,171	-1,925,248
Надходження основних засобів та нематеріальних активів	2016	-	-	-	-	47,126	47,126
	2015	-	-	-	-	45,817	45,817
Амортизаційні відрахування	2016	-271	-20,219	-96	-8	-78,863	-99,457
	2015	-346	-15,908	-113	-6	-72,411	-88,784
	За квартал, який закінчився	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Приватний бізнес	Фінансово-інвестиційний бізнес	Інші операції	Всього
Коефіцієнти:							
Операційні витрати як відсоток операційних доходів, %	2016	26.55%	466.51%	-17.10%	23.39%	0.00%	77.21%
	2015	37.09%	124.65%	37.45%	5.80%	0.00%	-113.50%
Збитки від зменшення корисності як відсоток чистої процентної маржі, %	2016	123.13%	327.56%	0.00%	0.00%	0.00%	99.28%
	2015	269.05%	490.17%	-3.27%	0.00%	0.00%	299.51%

Інформація щодо активів та пасивів звітних сегментів станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 років:
у тисячах гривень

		Корпоративн ий бізнес	Роздрібний бізнес	Приватний бізнес	Фінансово- інвестиційн ий бізнес	Інші операції	Всього
АКТИВИ	31 березня 2016 року	18,859,805	20,458,036	129,841	186	12,592,972	52,040,840
	31 грудня 2015 року	17,962,691	19,023,595	129,814	17,147	17,085,919	54,219,166
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	31 березня 2016 року	6,718,155	14,823,995	3,126,617	4,383	13,534,014	38,207,164
	31 грудня 2015 року	8,707,638	14,695,886	2,846,626	3,292	14,228,832	40,482,274

(29) Загальне управління ризиками

Цілі та політики Банку щодо загального управління ризиками відповідають тим, що розкриті в окремій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют станом на 31 березня 2016 року представлені у таблиці нижче:

у тисячах гривень

	31 Березня 2016		31 грудня 2015	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Долари США	26,811,555	22,810,234	26,561,812	23,276,818
Євро	1,997,706	2,328,817	1,664,520	2,153,489
Інші	720,156	643,282	709,518	90,505

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.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у окремому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактних умов.

Періоди виплат по фінансових активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 березня 2016 року представлені таким чином:

у тисячах гривень

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Без строків виплат	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,897,578	-	-	-	-	-	5,897,578
Кошти обов'язкових	592,273	-	-	-	-	-	592,273

резервів в Національному банку України								
Боргові та дольові цінні папери	-	-	-	-	-	60		60
Кошти в інших банках	-	55,605	-	-	-	0		55,605
Кредити та заборгованість клієнтів	21,140,038	939,940	4,226,297	6,843,929	4,965,509	0		38,115,713
Інші фінансові активи	17,624	39			1,003			18,667
Всього непохідних фінансових активів	27,647,513	995,584	4,226,297	6,843,929	4,966,512	60		44,679,896
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	126	-	-	-	-	-		126
Дебіторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти	326,466	-	-	-	-	-		326,466
Всього фінансових активів	27,974,105	995,584	4,226,297	6,843,929	4,966,512	60		45,006,488
Непохідні фінансові зобов'язання								
Кошти банків	2,761,148	798	2,145,392	4,490,669	383,598	373,310		10,154,915
Кошти клієнтів	14,634,443	5,750,626	4,218,535	167,796	108,496	-		24,879,896
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	24,578	-	-	-	-		24,578
Інші фінансові зобов'язання	368,091	249	-	559	-	501		369,400,629,551
Субординований борг	-	15,681	2,613,870	-	-	-		2,629,551
Гарантії та надані зобов'язання	694,337	-	-	-	-	-		694,337
Всього непохідних фінансових зобов'язань	18,458,019	5,791,931	8,977,797	4,659,025	492,094	373,811		38,752,677
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7,839	-	-	-	-	-		7,839
Кредиторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти	328,621	-	-	-	-	-		328,621
Всього фінансових зобов'язань	18,794,479	5,791,931	8,977,797	4,659,025	492,094	373,811		39,089,137
Розрив ліквідності	9,179,626	-4,796,347	-4,751,500	2,184,904	4,474,418	-373,751		
Кумулятивний розрив ліквідності	9,179,626	4,383,279	-368,221	1,816,683	6,291,102	6,664,853		

Періоди виплат по фінансових активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

у тисячах гривень

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Без строків виплат	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,293,349	-	-	-	-	-	10,293,349

Боргові та дольові цінні папери	-	-	-	-	-	60	60
Кошти в інших банках	-	-	34,848	-	-	-	34,848
Кредити та заборгованість клієнтів	19,826,244	861,960	4,357,631	6,491,187	4,866,786	-	36,403,808
Інші фінансові активи	99,497	18,388	115,099	1,680	1,027	-	235,691
Всього непохідних фінансових активів	30,219,090	880,348	4,507,578	6,492,867	4,867,813	60	46,967,756
Дебіторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти	315,240	-	-	-	-	-	315,240
Всього фінансових активів	30,534,330	880,348	4,507,578	6,492,867	4,867,813	60	47,282,996
Непохідні фінансові зобов'язання							
Кошти банків	1,838,662	889	1,932,023	6,582,914	370,409	-	10,724,897
Кошти клієнтів	17,015,381	3,818,464	5,682,513	165,470	98,204	-	26,780,032
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	50,141	-	-	-	-	50,141
Інші фінансові зобов'язання	339,690	26,788	-	-	-	501	366,979
Субординований борг	31,084	-	-	2,392,341	-	-	2,423,425
Гарантії та надані зобов'язання	715,640	-	-	-	-	-	715,640
Всього непохідних фінансових зобов'язань	19,940,457	3,896,282	7,614,536	9,140,725	468,613	501	41,061,114
Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4,934	-	-	-	-	-	4,934
Кредиторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти	315,798	-	-	-	-	-	315,798
Всього фінансових зобов'язань	20,261,189	3,896,282	7,614,536	9,140,725	468,613	501	41,381,846
Розрив ліквідності	10,273,141	-3,015,934	-3,106,958	-2,647,858	4,399,200	-441	
Кумулятивний розрив ліквідності	10,273,141	7,257,207	4,150,249	1,502,391	5,901,591	5,901,150	

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, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці (14), 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 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Оплачений капітал	16,045,829	16,045,829
Резерви	-4,596,958	-4,693,763
За вирахуванням: нематеріальні активи	-926,615	-936,715

Всього капіталу 1 рівня	10,522,256	10,415,351
Субординований борг	713446	1,440,040
Привілейовані акції	501	501
Всього капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)	713,947	1,440,541
Вилучення інвестицій у дочірні компанії	-12,195	-12,195
Всього регулятивного капіталу	11,224,008	11,843,697
Коефіцієнти достатності капіталу:		
Капітал 1 рівня	24%	25%
Всього капіталу	27%	28%

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.

Значення окремих економічних нормативів та лімітів загальної відкритої валютної позиції банку, не відповідали нормативним вимогам, які викладені у Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368, зі змінами та доповненнями). Так,

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) не відповідає нормативним вимогам починаючи березня 2016 року, - станом на кінець дня 31 березня 2016 року значення складає 6,77% при нормативному значенні не менше ніж 10%,
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) - станом на кінець дня 31 березня 2016 року значення складає 45,48% при нормативному рівні не менше ніж 60%,
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – не відповідає нормативним вимогам починаючи січня 2016 року, станом на кінець дня 31 березня 2016 року значення складає 90,53% при нормативному рівні не більше ніж 25%,
- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) - станом на кінець дня 31 березня 2016 року значення складає 166,59% при нормативному рівні не більше ніж 0,1%,
- ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) - станом на кінець дня 31 березня 2016 року значення складає 13,02% при нормативному рівні не більше ніж 10%.

У зв'язку з порушенням вище вказаних нормативів у березні 2016 року Банком була підписана угода з Національним банком України «Про вжиття заходів щодо забезпечення дотримання нормативів поточної та короткострокової ліквідності Н5 і Н6, ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 та зменшення обсягу негативно класифікованих активів ПАТ «Укрсоцбанк» , яка містить в собі плани приведення нормативів Н5, Н6, Л13-1 у відповідність до вимог , встановлених Національним банком а також план зменшення обсягу негативно класифікованих активів.

(30) Події після звітної дати

6 квітня 2016 року Правління Банку затвердило результати приватного розміщення простих іменних акцій у кількості, відповідно до укладених договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, 38,000,000,000 штук на загальну суму 3,800,000 тисяч гривень, з яких 99.99% придбав УніКредит Банк Австрія АГ.