

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	28
6 Кошти в інших банках	29
7 Кредити та заборгованість клієнтів	30
8 Основні засоби та нематеріальні активи	32
9 Інші активи	33
10 Кошти клієнтів	33
11 Резерви за зобов'язаннями	35
12 Інші зобов'язання	35
13 Статутний капітал	35
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	36
15 Процентні доходи та витрати	37
16 Комісійні доходи та витрати	38
17 Адміністративні та інші операційні витрати	38
18 Податки	39
19 Прибуток на одну просту акцію	40
20 Дивіденди	40
21 Управління ризиками	41
22 Управління капіталом	47
23 Потенційні зобов'язання банку	48
24 Справедлива вартість фінансових інструментів	50
25 Операції з пов'язаними сторонами	53
26 Події після дати балансу	55

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА*Акціонерам та Правлінню ПАТ «Дойче Банк ДБУ»***ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, які чинні в якості національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на наявність невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

Президент фірми


Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021

05 квітня 2017 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 357 908	940 673
Кошти в інших банках	6	885 196	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	7	210 789	557 393
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 467	-
Відстрочений податковий актив	18	489	817
Основні засоби	8	8 039	3 028
Нематеріальні активи	8	484	233
Інші активи	9	768	3 145
Усього активів		2 466 140	1 648 364
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	2 096 646	1 227 582
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	24 712
Резерви за зобов'язаннями	11	646	2 258
Дивіденди до сплати	20	2 588	-
Інші зобов'язання	12	10 945	14 726
Усього зобов'язань		2 110 825	1 269 277
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	228 666	228 666
Нерозподілений прибуток та інші резерви		126 649	150 420
Усього власного капіталу		355 315	379 087
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 466 140	1 648 364

Затверджено до випуску та підписано

5 квітня 2017 року



Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31



Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, які є складовою частиною фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	2016	2015
Процентні доходи	15	267 704	222 100
Процентні витрати	15	(91 717)	(58 811)
Чистий процентний дохід		175 987	163 289
Чисте (збільшення) зменшення резервів за активами	6,7,9	(786)	(286)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	11	1 612	(2 258)
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		176 813	160 745
Чистий комісійний дохід	16	25 020	29 890
Результат від операцій з іноземною валютою		13 332	35 027
Результат від переоцінки іноземної валюти		(444)	3 299
Інші операційні доходи		-	857
Усього непроцентних доходів		37 908	69 073
Витрати на утримання персоналу		(32 793)	(24 937)
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(42 210)	(41 064)
Усього непроцентних витрат		(75 003)	(66 001)
Прибуток до оподаткування		139 718	163 817
Витрати з податку на прибуток	18	(26 922)	(31 716)
Прибуток за рік		112 796	132 101
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу		112 796	132 101
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	19	0.49	0.58

Затверджено до випуску та підписано

5 квітня 2017 року

Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)

Примітка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2015 р.	228 666	5 926	12 396	246 988
Прибуток за рік			132 101	132 101
Усього сукупного доходу			132 101	132 101
Розподіл прибутку до резервних фондів		1 322	(1 325)	(3)
Залишок на 31 грудня 2015 р.	228 666	7 248	143 172	379 086
Залишок на 1 січня 2016 р.	228 666	7 248	143 172	379 086
Прибуток за період			112 796	112 796
Усього сукупного доходу			112 796	112 796
Розподіл прибутку до резервних фондів		6 605	(6 605)	-
Дивіденди	20		(136 567)	(136 567)
Залишок на 31 грудня 2016 р.	228 666	13 853	112 796	355 315

Затверджено до випуску та підписано

5 квітня 2017 року


 Іванов-Бланкенбург Б.
 Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.
 заступник Головного бухгалтера
 тел. (044) 495-92-31




 Олексій Рибенко
 Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)	Примітка	2016	2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		139 718	163 817
Коригування на:			
Знос та амортизацію	8	1 236	352
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7,9,11	(1 013)	2 531
Амортизація дисконту/(премії)		-	(5)
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		375	(1 046)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		(533)	1 485
Нереалізовані курсові різниці		444	(3 299)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		140 227	163 835
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках	5	295 975	89 518
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	346 296	(314 780)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9	2 331	(2 643)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	850 323	597 142
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(5 053)	53
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 630 099	533 125
Податок на прибуток, що сплачений	16	(53 774)	(8 077)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності		1 576 324	525 047
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	8	(6 123)	(2 757)
Придбання нематеріальних активів	8	(375)	(195)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від інвестиційної діяльності		(6 498)	(2 952)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені	20	(133 979)	-
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності		(133 979)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19 851	33 769
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 455 698	555 864
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹	5	702 450	146 586
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду¹	5	2 158 148	702 450

Затверджено до випуску та підписано

5 квітня 2017 року

Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-31



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

¹ До грошових коштів не включені строкові депозитні сертифікати НБУ.
 Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, які є складовою частиною фінансової звітності.

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

Публічне акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк) було зареєстроване як відкрите акціонерне товариство в 2009 році. У 2010 році Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України (НБУ) 18 листопада 2011 р. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, надання кредитів та видачу гарантій, розрахунково-касові операції, а також операції з цінними паперами та операції з обміну валют. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 31 грудня 2016 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

Банк зареєстрований за адресою: вулиця Лаврська 20, Київ, Україна.

б) Фактична контролююча сторона

100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Дойче Банк АГ складає та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 25.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Політико-економічна ситуація в Україні залишається напруженою. Частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території. Ризик ескалації конфлікту, повільне просування реформ, високий рівень корупції та затримки траншів МВФ створюють невизначеності та погіршують інвестиційний клімат.

В той же час протягом року, що завершився спостерігалось повільне відновлення економіки. За результатами 2016 р. відбулось зростання ВВП на 1,5% за рахунок зростання більшості секторів економіки. Одночасно, відбулось суттєве зниження рівня інфляції з 43,3% до 12,4%. Сприятливими для економіки були наступні дії уряду: впровадження заходів з дерегуляції і спрощення податків, скорочення кількості дозволів і ліцензій, продовження мораторію на планові перевірки бізнесу контролюючими службами. Негативними явищами 2016 року можна назвати зниження реального експорту на 5,3%, зростання безробіття, падіння виробництва добувної промисловості. Хоча ризики в економіці залишаються суттєвими, МВФ та рейтингове агентство Fitch, прогнозують зростання ВВП на рівні 2,5% в 2017 році.

В банківській сфері Національний Банк протягом 2016 року продовжував здійснювати діагностичне обстеження та очищення банківської системи, що в цілому мало позитивний вплив на фінансовий сектор. Динаміка девальвації курсу гривні знизилась порівняно з 2015 роком і станом на кінець року курс гривні утримувався в межах прогнозованих значень. З огляду на наявність сприятливих умов на міжбанківському валютному ринку Національний банк України наприкінці року пом'якшив попередньо встановлені тимчасові обмеження на валютному ринку.

В банківському регулюванні відбуваються суттєві зміни. З жовтня 2016 року банки в тестовому режимі здійснювали оцінку кредитних ризиків за новими правилами (відповідно до постанови НБУ №351). НБУ очікує, що новий підхід усуне ряд недоліків та забезпечить більш адекватну оцінку якості активів.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою. Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на виплату дивідендів та на розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який значно перевищує встановлену норму. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. На виконання вимог Національного банку України, Банк планує конвертувати частину чистого прибутку попередніх років до статутного капіталу. Протягом всього 2016 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2016 року склав 140,58% та перевищував нормативне значення у 7 разів.

Одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. У другій половині 2016 року відбулось зменшення коштів клієнтів Банку, ця тенденція продовжилась і після звітної дати. В певній мірі такий відтік коштів був очікуваним, оскільки на банківському ринку суттєво зростає конкуренція щодо міжнародних компаній. Банк, в свою чергу, проводить роботу по залученню нових клієнтів та має напрацювання в цій сфері.

Підтримка стратегічних умов розвитку Банку здійснюється за участі материнського банку – Deutsche Bank AG.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року згідно МСФЗ – відсутні.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком цінних паперів у портфелі Банку на продаж, оцінених за справедливою вартістю.

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Якщо не зазначено інше, ця фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч.

г) Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

4 Основні принципи облікової політики

Викладені далі принципи облікової політики послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективний відсоток та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за зазначеним курсом обміну чи за будь-яким іншим курсом обміну.

Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Долар США	27.19	24.00
Євро	28.42	26.22

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви) та депозитні сертифікати, емітовані НБУ. Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви), депозитні сертифікати, емітовані НБУ (овернайт), кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках, та депозити, розміщені в інших банках, з початковими строками погашення до трьох місяців, які не зазнають значного ризику зміни справедливої вартості.

в) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування)
- були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Банк може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями та їх оцінка здійснюється на основі справедливої вартості
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі торгові похідні інструменти, за якими відображена чиста дебіторська заборгованість (мають додатну справедливу вартість), а також придбані опціони, відображаються у складі активів. Усі торгові похідні інструменти, за якими відображена чиста кредиторська заборгованість (мають від'ємну справедливу вартість), а також видані опціони, відображаються у складі зобов'язань.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком:

- тих, які Банк має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та дебіторська заборгованість включають грошові кошти та залишки на рахунку в НБУ, кошти в інших банках та кредити клієнтам.

Інвестиції, що утримуються до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які Банк має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- Банк при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- Банк визначає як активи, наявні для продажу
- відповідають визначенню “кредити та дебіторська заборгованість”.

Активи у портфелі банку на продаж – це фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно не вигідних умовах.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Всі звичайні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати, що відносяться безпосередньо до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій у фондові інструменти, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективного відсотка. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту. Якщо результати оцінки, проведеної на основі відкритої ринкової інформації, свідчать про існування прибутку чи збитку від первісного визнання активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, відповідний прибуток чи збиток негайно визнається у прибутку або збитку. Якщо отриманий при первісному визнанні прибуток чи збиток ґрунтується не тільки на відкритих ринкових даних, він переноситься на майбутні періоди і визнається протягом періоду існування активу чи зобов'язання на основі відповідних принципів, чи до моменту, коли стає наявною інформація про ціни, або у момент вибуття активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими первісно були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, у момент їх виникнення переоцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює майбутнім виплатам процентів та погашенням основної суми, дисконтованим за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення відображається у прибутку чи збитку як прибутки чи збитки від виникнення

фінансових інструментів, за якими первісно були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, понесених після виникнення, а відповідний доход чи витрати відображаються у складі процентних доходів/витрат у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

(iv) Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, - на найсприятливішому ринку, на який Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливую вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних доступних публічно вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі чинники, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна угоди, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Різниця визнається у прибутку або збитку протягом терміну фінансового інструменту, але не довше строку, протягом якого оцінка фінансового інструменту базується на доречних доступних публічно вхідних даних, або поки угода не є закритою.

(v) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі, у прибутку або збитку. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або Банк передає практично всі ризики та винагороди від

володіння фінансовим активом, або Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом і не зберігає контроль за фінансовим активом. Будь-які передані фінансові активи, що створені або утримуються Банком та які кваліфікуються для припинення визнання, відображаються як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Банк здійснює операції, за умовами яких передає активи, визнані у звіті про фінансовий стан, але зберігає або всі, або частину ризиків та винагород від володіння фінансовим активом. Банк не припиняє визнавати передані активи, якщо Банк зберігає практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, якщо Банк ні передає, ні зберігає практично всі ризики та винагороди від володіння переданим активом та не зберігає контроль за фінансовим активом.

Банк продовжує визнавати переданий актив у межах його подальшої участі, визначеної ступенем його доступності змінам вартості переданого активу, якщо Банк зберігає контроль над переданим активом.

Якщо Банк купує власну заборгованість, сума боргу виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою компенсацією визнається у прибутку або збитку.

Банк списує активи, які визнані безнадійними до отримання.

(vii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках, операціях з обміну валют, операціях з дорогоцінними металами та біржовими цінними паперами, а також будь-які поєднання цих інструментів.

Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони оцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду ("основний контракт"). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту і обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, як і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

г) Знецінення

(i) Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів та заборгованості клієнтів та іншої дебіторської заборгованості (кредити та дебіторська заборгованість). Банк регулярно перевіряє свої кредити та дебіторську заборгованість з метою оцінки їх знецінення. Кредит або дебіторська заборгованість є знеціненими і виникають збитки від знецінення тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, які сталися після первісного визнання

кредиту або дебіторської заборгованості, і ця подія (або події) впливає на очікувані у майбутньому грошові потоки по кредиту, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивною ознакою знецінення фінансових активів може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення обов'язкових умов кредитних договорів, реструктуризація кредиту або інших активів на умовах, які б Банк не розглядав за інших обставин, ознаки того, що по відношенню до позичальника або емітента буде ініційований процес визнання його банкрутом, зникнення активного ринку для тих чи інших цінних паперів, зменшення вартості застави або інші наявні дані стосовно групи активів, такі як негативні зміни платіжного статусу позичальників або економічні умови, з якими пов'язані невиконання зобов'язань стосовно групи активів.

Управлінський персонал регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Спочатку Банк оцінює, чи існують об'єктивні ознаки знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, що є значними самі по собі та по яких були виявлені індивідуальні ознаки знецінення на дату оцінки. Інші кредити та заборгованість клієнтів, що не є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення, оцінюються у сукупності на портфельній основі.

Усі кредити, які вважаються значними самі по собі, аналізуються Банком індивідуально на кожному звітну дату на предмет виявлення об'єктивних ознак знецінення.

Об'єктивні ознаки знецінення існують тоді, коли відбулася подія, що призвела до збитку. Виявлення такої події для індивідуальної оцінки передбачає, зокрема, аналіз фінансового стану позичальника.

Збитки від знецінення тих кредитів, стосовно яких існують об'єктивні ознаки знецінення, визначаються з урахуванням таких аспектів:

- сукупна сума заборгованості клієнта
- сума і строки очікуваних надходжень та відшкодувань за кредитами
- вартість реалізації застави та ймовірність успішного вступу кредитора у володіння майном боржника.

Сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою сумою кредиту або дебіторської заборгованості та приведеною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи суми відшкодування за гарантіями та заставою, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки по кредиту або дебіторській заборгованості. Передбачені договором грошові потоки та історія збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних у майбутньому грошових потоків.

Якщо Банк визначає, що по оціненому окремо взятому кредиту або дебіторській заборгованості об'єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є кредит або дебіторська заборгованість значними, він включає кредит до групи кредитів та дебіторської заборгованості з подібними характеристиками кредитного ризику і в сукупності оцінює їх на предмет знецінення. Кредити та дебіторська заборгованість, які оцінюються окремо на предмет знецінення, і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Сукупна оцінка на предмет знецінення здійснюється на основі історичних трендів дефолту та методології матриць переходів кредитів з однієї категорії ризику в іншу. Для цілей сукупної оцінки кредити розподіляються на групи кредитів з подібними ризиками та характеристиками. Сума збитку за сукупно оціненими кредитами визначається з урахуванням таких аспектів:

- вірогідність невиконання клієнтом чи контрагентом його зобов'язань за договором
- поточний рівень заборгованості контрагента

- очікувані надходження від реалізації застави (де це доречно).

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити різницю між оцінкою збитку та фактичними збитками з урахуванням досвіду щодо збитків від кредитування.

У деяких випадках наявні дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від знецінення кредиту або дебіторської заборгованості, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від знецінення здійснюється Банком на основі його досвіду та суджень.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і підлягають сторнуванню виключно у тому випадку, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язано з подією, що сталася після визнання збитків від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від знецінення. Банк списує залишок за кредитом (та будь-які відповідні резерви на покриття збитків від кредитування), коли управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними і коли були завершені всі необхідні процедури по стягненню заборгованості за кредитом.

(ii) Фінансові активи, що відображаються за вартістю придбання

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що відбулося знецінення таких активів, збиток від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю інвестиції та приведеною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дискontованих за поточною ринковою ставкою доходності за подібним фінансовим активом.

(iii) Активи у портфелі банку на продаж

Збитки від зменшення корисності активу у портфелі банку на продаж визнаються шляхом переведення кумулятивного прибутку або збитку, визнаного раніше в іншому сукупному доході, до прибутку або збитку як рекласифікаційне коригування. Сума кумулятивного збитку, яка виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку, є різницею між вартістю придбання (за вирахуванням будь-якого погашення основної суми та амортизації) і поточною справедливою вартістю (за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку). Зміни в резервах під знецінення активу, у портфелі банку на продаж, пов'язані з різницями у часі, відображаються як процентні доходи.

Якщо, у наступному періоді, справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу у портфелі Банку на продаж збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язано з подією, яка сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку, збиток від знецінення сторнується, при цьому сума сторнування визнається у прибутку або збитку.

(iv) Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від

знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

д) Резерви за зобов'язаннями.

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Якщо очікується, що декілька або всі статті витрат, необхідні для погашення резерву, будуть відшкодовані іншою стороною, то таке відшкодування визнається тільки тоді, якщо існує впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, якщо Банк погасить своє зобов'язання. Відшкодування у розмірі, що не перевищує суму резерву, визнається у складі інших активів.

У звіті про прибуток та збиток та інший сукупний дохід, витрати, пов'язані з резервом, відображені за вирахуванням суми, визнаної для відшкодування.

е) Основні засоби

(i) Власні активи

Основні засоби включають надходження основних засобів та ремонт орендованих основних засобів, меблів та офісного обладнання. Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у прибутку та збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо одиниця основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

(ii) Орендовані активи

Оренда, за умовами якої Банк бере на себе практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. Обладнання, отримане на умовах фінансової оренди, відображається за сумою, еквівалентною меншій з двох сум – за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Активи, отримані на умовах оренди, яка не є фінансовою орендою, не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Банк класифікує оренду для визначення операцій як оперативний лізинг (оренда), якщо ні один з нижче наведених критеріїв, окремо або в поєднанні, не виконуються:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Об'єкт оперативного лізингу не визнається в балансі орендаря. Платежі за договорами оренди відображаються у складі витрат лінійним методом протягом строку оренди.

Банк не розкриває у звітності операції фінансового лізингу у зв'язку з відсутністю таких операцій.

(iii) Амортизація

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

Машини та обладнання	10-25%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10-20%
Інші необоротні матеріальні активи	8.3-20%

(iv) Зменшення корисності

Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у порядку визначеному в Інструкції по бухгалтерському обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України від 20 грудня 2005р. N 480. Рішення про необхідність визнання зменшення корисності та/чи перегляд строків корисного використання приймається постійно діючою (інвентаризаційною) комісією в результаті огляду об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів.

є) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані Банком, відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Придбані ліцензії на використання комп'ютерного програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з конкретними активами.

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінена щорічна норма амортизації становить 33%.

ж) Статутний капітал

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

з) Дивіденди

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

и) Оподаткування

Податок на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей сукупного прибутку або операцій з акціонерами, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за такими тимчасовими різницями: гудвіл, який не відноситься на валові витрати для цілей оподаткування, первісне визнання активів чи зобов'язань в результаті здійснення операції, яка не впливає ані на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, та за тимчасовими різницями, що відносяться до інвестицій в дочірні підприємства, де материнська компанія може контролювати час сторнування тимчасової різниці, та якщо існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані в найближчому майбутньому.

Вимірювання відстрочених податків відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує, в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань.

Величина відстроченого податку визначається виходячи з податкових ставок, які застосовуються до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядались до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є більше вірогідною.

і) Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються. Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розмивання, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

ї) Визнання доходів і витрат

Процентний доход та витрати на виплату процентів визнаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

Нараховані дисконти та премії по фінансових інструментах за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються у прибутках за вирахуванням збитків від фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Доход від дивідендів визнається у прибутку або збитку на дату оголошення дивідендів.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди. Знижки, надані орендодавцями, визнаються у складі загальної суми орендних витрат протягом строку оренди.

й) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу статті "Заробітна плата та виплати працівникам".

к) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридичного права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

л) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно

аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 21 (е).

м) Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на банк, а також відносини банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

н) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2016 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – МСФЗ 14 Рахунки відстрочених тарифних коригувань (випущений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ).

- Зміни до МСБО 1 із назвою Ініціатива з розкриття інформації (видані в грудні 2014 року) - Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, роз'яснюють положення стандарту щодо суттєвості та агрегації (узагальнення), представлення проміжних підсумків, структури фінансової звітності і розкриття облікової політики. Зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСБО 16 та МСБО 38 із назвою Уточнення прийнятних методів зносу та амортизаційних відрахувань (видані в травні 2014 року) – Зміни, які застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, доповнюють положення стандарту та уточнюють, що (і) використання методів обліку доходу для розрахунку амортизації активу є недоречним, тому що дохід від діяльності, яка включає в себе використання активу, як правило, відображає й інші фактори, крім використання економічних вигід втілених в активі, а також (ii) дохід загалом вважається недоречною

основою для виміру споживання економічних вигід від використання нематеріального активу; однак, це припущення може бути спростовано в певних обмежених обставинах. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСБО 19 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012-2014рр., видані у вересні 2014 року). – Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, роз'яснюють, що корпоративні облигації високої якості, які використовуються для оцінки ставки дисконтування для виплати винагороди по закінченню трудової діяльності повинні бути виражені в тій самій валюті, що і винагороди, які підлягають виплаті. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСБО 27 із назвою Метод дольової участі в окремих фінансових звітах (видані в серпні 2014 року).- Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, відновлюють можливість використання методу дольової участі, що дозволяє компаніям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії у своїй окремій фінансовій звітності. Ці зміни не стосуються Банку, і не мали впливу на його фінансову звітність.

- Зміни до МСФЗ 5 (Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012-2014 рр., видані у вересні 2014 року). Зміни, що застосовуються перспективно до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, додають спеціальні положення у випадку, коли компанія робить перекласифікацію активу (або групи вибуття) з призначених на продаж в утримуваних для передачі власникам і навпаки, і у випадках, коли припинено облік активів утриманих для передачі. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 7 (Щорічні вдосконалення МСФЗ цикл 2012-2014 рр., видані у вересні 2014 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, додають положення для роз'яснення чи продовжує договір з надання послуг участь у переданому активі. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 із назвою Інвестиційні підприємства: застосування винятку консолідації (видані в грудні 2014 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, уточнюють застосування винятку вимог консолідації для інвестиційних організацій та їх філій. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 11 із назвою Облік придбання часток у спільній діяльності (видані в травні 2014 року). Зміни, що застосовуються перспективно до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, вимагають від покупця частки у спільній діяльності, в який діяльність утворює бізнес (як це визначено в МСФЗ 3) застосовувати всі принципи бухгалтерського обліку та розкриття інформації для об'єднання бізнесу, визначені МСФЗ 3 та іншими МСФЗ, за винятком тих принципів, які конфліктують з положеннями МСФЗ 11. Зміни стосуються як початкового придбання частки у спільній діяльності, так і придбання додаткової частки у спільній діяльності (в останньому випадку, раніше отримані частки не переоцінюються). Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2016 року

Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2016 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ).

Банк очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Банк оцінив, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

- Зміни до МСФЗ 7 Ініціативи щодо розкриття (випущені в січні 2016 року). Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від підприємств розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (випущені у січні 2016 року) – Ці зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нереалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на метівиключити різноманітність застосування на практиці. Очікується, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 2 під назвою «Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – Зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. За оцінкою менеджменту Банку, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.
- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом.
- Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.
- Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку.
- Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і не-фінансових ризиків.
- Положення щодо припинення визнання перенесені с МСБО 39 практично без змін.

Банк очікує, що МСФЗ 9 буде застосований для складання фінансової звітності Банку тоді, коли він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати суттєвий вплив на суми фінансових активів та фінансових зобов'язань у звітності Банку. Наразі Банк здійснює підготовчу роботу до розробки нових процесів, систем і засобів контролю, а також до проведення аналізу бізнес-моделей і контрактних грошових потоків на перехідному етапі, отримує консультації експертів. Очікується, що застосування МСФЗ 9 призведе до змін у

класифікації та оцінці фінансових активів Банку, однак надати обґрунтовану оцінку цього впливу на класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань Банку до завершення детального аналізу неможливо.

- МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Банк очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності Банку після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу Банку. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

о) Порівняльна інформація

У 2016 році управлінський персонал прийняв рішення змінити представлення інформації у фінансовій звітності відповідно до корпоративних стандартів.

Представлення інформації у звіті про фінансовий стан змінено наступним чином:

стаття "Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках" розділена на дві статті - "Грошові кошти та їх еквіваленти" та "Кошти в інших банках";

стаття "Основні засоби та нематеріальні активи" розділена на дві статті - "Основні засоби" та "Нематеріальні активи";

статті "Інші фінансові активи" та "Інші активи" об'єднані в одну - "Інші активи";

кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами перекласифікована зі статті "Інші зобов'язання" до статті "Кошти клієнтів";

стаття "Резерв по гарантіях" перейменована у статтю "Резерви за зобов'язаннями";

статті "Нерозподілений прибуток" та "Інші резерви" об'єднані в одну статтю - "Нерозподілений прибуток та інші резерви".

Представлення інформації у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід змінено наступним чином:

стаття "Сторно зменшення корисності / (збиток від зменшення корисності)" розділена на дві статті - "Чисте (збільшення) зменшення резервів за активами" та "Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями";

статті Комісійні доходи та Комісійні витрати об'єднані у статтю Чистий комісійний дохід; при цьому комісійні витрати в сумі 76 тис. грн. було перенесено у статтю Адміністративні та інші операційні витрати;

Зі статті Адміністративні та інші операційні витрати Банком в окрему статтю були виділені витрати на утримання персоналу в сумі 24 937 тис. грн.; інші адміністративні та операційні витрати класифіковані у статтю Адміністративні та інші операційні витрати, зміни у складі якої наведені у таблиці щодо відповідної примітки.

Банк змінив методику розрахунку мінімальних орендних платежів. У попередній звітності мінімальні орендні платежі включали мінімальні витрати, які Банк зобов'язувався сплатити у випадку розірвання договорів оренди. Банк прийняв рішення включити до розрахунку мінімальних орендних платежів всі мінімальні виплати, які очікуються до кінця строку існуючих договорів оперативного лізингу.

Ці зміни вплинули на звіт про фінансовий стан за 2015 рік наступним чином:

Статті згідно з попереднім представленням звітності		Статті згідно з новим представленням звітності	
(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифіковано)
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 083 748	Грошові кошти та їх еквіваленти	940 673
		Кошти в інших банках	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	557 393	Кредити та заборгованість клієнтів	557 393
Основні засоби та нематеріальні активи	3 261	Основні засоби	3 028
		Нематеріальні активи	233
Інші фінансові активи	65	Інші активи	3 145
Інші активи	3 080		
Відстрочений податковий актив	817	Відстрочений податковий актив	817
Усього активів	1 648 364	Усього активів	1 648 364
Кошти клієнтів	1 225 412	Кошти клієнтів	1 227 582
Інші зобов'язання	16 896	Інші зобов'язання	14 726
Резерв по гарантіях	2 258	Резерви за зобов'язаннями	2 258
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24 712	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24 712
Усього зобов'язань	1 269 278	Усього зобов'язань	1 269 278
Статутний капітал	228 666	Статутний капітал	228 666
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	143 172	Нерозподілений прибуток та інші резерви	150 420
Інші резерви	7 248		
Усього власного капіталу	379 086	Усього власного капіталу	379 086
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 648 364	Усього зобов'язань та власного капіталу	1 648 424

Ці зміни вплинули на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Процентні доходи	222 100	Процентні доходи	222 100
Процентні витрати	(58 811)	Процентні витрати	(58 811)
Чистий процентний дохід	163 289	Чистий процентний дохід	163 289
		Чисте (збільшення) зменшення резервів за активами	(286)
		Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 258)
		Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності	160 745
Комісійні доходи	35 446	Чистий комісійний дохід	29 890
Комісійні витрати	(5 632)		
Результат від операцій з іноземною валютою	35 027	Результат від операцій з іноземною валютою	35 027
Сторно зменшення корисності / (збиток від зменшення корисності)	(2 544)		
Результат від переоцінки іноземної валюти	3 299	Результат від переоцінки іноземної валюти	3 299
Інші операційні доходи	857	Інші операційні доходи	857
Адміністративні та інші операційні витрати	(65 925)	Усього непроцентних доходів	69 073
		Витрати на утримання персоналу	(24 937)
		Адміністративні та інші операційні витрати	(41 064)
		Усього непроцентних витрат	(66 001)
Прибуток до оподаткування	163 817	Прибуток до оподаткування	163 817
Витрати на податок на прибуток	(31 716)	Витрати на податок на прибуток	(31 716)
Прибуток за рік	132 101	Прибуток за рік	132 101

Зміни вплинули на примітку "Грошові кошти та їх еквіваленти" за 2015 рік наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Грошові кошти	618	618
Кошти в Національному банку України (крім обмежених обов'язкових резервів)	50 191	50 191
Депозитні сертифікати НБУ	889 864	889 864
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	143 075	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 083 748	940 673

У зв'язку із зміною представлення інформації додатково надається примітка "Кошти в інших банках" за 2015 рік:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Кореспондентські рахунки	
у банках країн, які є членами ОЕСР	123 942
у банках країн, які не є членами ОЕСР	19 175
в українських банках	5
Усього коштів в інших банках	143 122
Резерв під знецінення	(47)
Усього коштів в інших банках з урахуванням знецінення	143 075

У зв'язку із зміною представлення інформації примітки "Інші фінансові активи" та "Інші активи" за 2015 рік об'єднані у примітку "Інші активи":

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)
Інші фінансові активи	181
Резерв на знецінення	(116)
Усього інших активів	65

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Передоплата за товари та послуги	2 670	3 081
Витрати майбутніх періодів	411	
Інші фінансові активи		181
Інші активи	10	10
Усього інших активів	3 091	3 272
Резерв під знецінення	(11)	(127)
Усього інших активів з урахуванням знецінення	3 080	3 145

Зміни вплинули на примітку "Кошти клієнтів" за 2015 рік наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Юридичні особи		
поточні рахунки	481 317	483 452
строкові кошти	744 095	744 130
Усього коштів клієнтів	1 225 412	1 227 582

Зміни вплинули на примітку "Інші зобов'язання" наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифікована на звітність)
Кредиторська заборгованість за консультативні послуги	5 515	Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	7 700
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 774	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 774
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами банку	2 169		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 503	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 503
Нараховані витрати за інші послуги	3 892	Нараховані витрати за інші послуги	1 706
Доходи майбутніх періодів	12	Доходи майбутніх періодів	12
Інша заборгованість	31	Інша заборгованість	31
Усього	16 896	Усього	14 726

Зміни вплинули на примітку "Адміністративні та інші операційні витрати" за 2015 рік наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифікована звітність)
Витрати на утримання персоналу	25 266		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	10 760	Витрати на ІТ	7 725
Витрати на операційний лізинг	8 694	Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	10 036
Амортизація основних засобів	288		
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	64		
Витрати на охорону	25		
Консультаційні послуги	8 922	Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	14 897
Витрати на юридичні послуги	2 194		
Професійні послуги	1 625	Телекомунікаційні витрати	2 260
Операційні витрати	345	Операційні витрати	183
		Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	490
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 016	Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 250
Представницькі витрати	142	Представницькі витрати	767
Витрати на відрядження	495		
Інші	3 089	Інші витрати	456
Усього адміністративних та інших операційних витрат	65 925	Усього адміністративних та інших операційних витрат	41 064

Зміни вплинули на таблицю «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди)» наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	31 грудня 2015 (перерахована звітність)
До 1 року	7 865	9 082
від 1 до 5 років	3 501	36 062
Усього	11 366	45 145

Банк не здійснив перерахунок порівняльних сум для Звіту про фінансовий стан та відповідних приміток до нього станом на 31.12.2014 оскільки рекласифікація не вплинула на статті капіталу.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Готівкові кошти	615	618
Кошти в Національному банку України (крім обмежених обов'язкових резервів)	92 311	50 191
Депозитні сертифікати НБУ	1 264 982	889 864
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 357 908	940 673

Згідно з Постановою Правління Національного банку України "Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів" № 820 від 18 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року становила 88 851 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 48 007 тисяч гривень). Сума обов'язкових резервів, що мала зберігатися на кореспондентському рахунку щоденно станом на 31 грудня 2016 року склала 35 540 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 19 203 тисяч гривень). Оскільки Банк мав право повністю використовувати залишки обов'язкових резервів у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти для Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Готівкові кошти	615	618
Кошти в НБУ	92 311	50 191
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	856 222	122 641
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	1 209 000	529 000
Усього	2 158 148	702 450

Кошти банків у розрахунках та строкові депозитні сертифікати НБУ представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кошти банків у розрахунках	29 507	20 482
Депозитні сертифікати НБУ строкові	55 000	360 000
Усього	84 507	380 482

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	883 711	123 942
У банках країн, які не є членами ОЕСР	1 994	19 175
Україна	24	5
Усього коштів в інших банках	885 729	143 122
Резерв під знецінення	(532)	(47)
Усього коштів в інших банках з урахуванням знецінення	885 196	143 075

Далі у таблиці представлено аналіз кредитної якості коштів в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від BBB- до BBB+	883 711	123 942
у банках без рейтингу	2 017	19 180
Усього коштів в інших банках	885 729	143 122

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 року:

(у тисячах гривень)	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2015 року	-	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	47	47
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	47	47
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	485	485
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	532	532

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р.

На 31 грудня 2016 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 728 817 тисяч гривень, що являє собою 83,5% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2015 р.: 76 372 тисячі гривень або 53.4% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
Кредити, що надані юридичним особам	210 815	557 545
Резерв під знецінення кредитів	(26)	(152)
Усього кредитів за мінусом резервів	210 789	557 393

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 та 2015 роки:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Залишок станом на 01 січня 2015 року	52
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	100
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	152
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(126)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	26

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>%</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	192 794	91.45%	510 005	91.47%
Виробництво	18 021	8.55%	-	0.00%
Переробна промисловість	-	0.00%	47 540	8.53%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	210 815	100.00%	557 545	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2016 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Незабезпечені кредити	82 913
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	127 902
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	210 815

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2015 року:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	111 752
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	445 793
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	557 545

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	210 815
Резерв під знецінення за кредитами	(26)
Усього кредитів за мінусом резервів	210 789

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	557 545
Резерв під знецінення за кредитами	(152)
Усього кредитів за мінусом резервів	557 393

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2016 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	210 815	127 902	82 913
Резерв під знецінення кредитів	(26)	-	(26)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	210 789	127 902	82 887

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2015 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	557 545	460 216	97 329
Резерв під знецінення кредитів	(152)	-	(152)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	557 393	460 216	97 177

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість					
01 січня 2015 р.	994	144	23	2 024	3 185
Надходження	1 628	1 129		195	2 952
Вибуття	(29)	(12)			(41)
31 грудня 2015 р.	2 593	1 261	23	2 219	6 096
Надходження	3 935	680	1 509	374	6 498
31 грудня 2016 р.	6 528	1 941	1 532	2 593	12 594
Знос					
01 січня 2015 р.	(524)	(57)	(23)	(1 920)	(2 524)
Амортизаційні відрахування	(226)	(62)		(64)	(352)
Вибуття	29	12			41
31 грудня 2015 р.	(721)	(107)	(23)	(1 984)	(2 835)
Амортизаційні відрахування	(755)	(282)	(74)	(125)	(1 236)
31 грудня 2016 р.	(1 476)	(389)	(97)	(2 109)	(4 071)
Чиста балансова вартість:					
01 січня 2015 р.	470	87	-	104	661
31 грудня 2015 р.	1 872	1 154	-	235	3 261
31 грудня 2016 р.	5 052	1 552	1 435	484	8 523

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Банком, відсутні. Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю.

Станом на 31 грудня 2015 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 427 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 458 тисяч гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Передоплата за товари та послуги	733	3 082
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	276	-
Нараховані комісійні доходи	125	181
Інші активи	-	10
Усього інших активів	1 134	3 273
Резерв під знецінення	(366)	(127)
Усього інших активів з урахуванням знецінення	768	3 145

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 та 2015 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2015 року	-	-	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	11	129	140
Списання безнадійної заборгованості	-	(13)	(13)
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	11	116	127
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	290	137	427
Списання безнадійної заборгованості	-	(188)	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	301	65	366

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Юридичні особи		
Поточні рахунки	1 618 592	483 452
Строкові кошти	478 054	744 130
Усього коштів клієнтів	2 096 646	1 227 582

До поточних рахунків клієнтів включені рахунки кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами.

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	1 089 462	51.96%
Переробна промисловість	806 694	38.48%
Транспортна галузь	7 735	0.37%
Виробництво алкогольних та слабоалкогольних напоїв	26 578	1.27%
Інформація та телекомунікації	18 908	0.90%
Професійна, наукова та технічна діяльність	61 670	2.94%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	81 440	3.88%
Інше	4 159	0.20%
Усього коштів клієнтів	2 096 646	100%

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2015 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	522 617	42.57%
Переробна промисловість	424 671	34.59%
Транспортна галузь	10 625	0.87%
Виробництво алкогольних та слабоалкогольних напоїв	208 686	17.00%
Інформація та телекомунікації	3 597	0.29%
Професійна, наукова та технічна діяльність	40 455	3.30%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	19	0.00%
Інше	16 912	1.38%
Усього коштів клієнтів	1 227 582	100%

Станом на 31 грудня 2016 р. частина коштів клієнтів у сумі 449 367 тисяч гривень є забезпеченням за імпортними акредитивами.

На 31 грудня 2016 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 1 836 827 тисяч гривень, що становить 87,6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 1 013 711 тисяч гривень або 82,7% відповідно).

На 31 грудня 2016 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 810 245 тисяч гривень, що становить 38,6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 200 438 тисяч гривень або 16,4% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Зобов'язання кредитного характеру</u>
Залишок станом на 01 січня 2016 року	2 258
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 612)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	<u>646</u>

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Зобов'язання кредитного характеру</u>
Залишок станом на 01 січня 2015 року	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 258
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	<u>2 258</u>

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів за наданими гарантіями та підтвердженими акредитивами та оцінені на базі портфельного резервування.

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	7 032	7 700
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 131	3 774
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	923	1 503
Нараховані витрати за інші послуги	789	1 706
Доходи майбутніх періодів	35	12
Інша заборгованість	35	31
Усього	<u>10 945</u>	<u>14 726</u>

13 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</u>	<u>В т.ч. прості акції</u>
Залишок на 01 січня 2015 року	228 666	228 666
Залишок на 31 грудня 2015 року	228 666	228 666
Залишок на 31 грудня 2016 року	<u>228 666</u>	<u>228 666</u>

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складає 228 666 102 (двісті двадцять вісім мільйонів шістсот шістдесят шість тисяч сто дві) гривні. Номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за акцію. Банк не проводив емісії акцій у 2016 та 2015 роках.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів при їх оголошенні та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Банку.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком нерозподіленого прибутку, відображеного у фінансовій звітності, підготовленій згідно з регулятивними вимогами НБУ.

14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2016 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 357 908	-	1 357 908
Кошти в інших банках	6	885 196	-	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	7	210 789	-	210 789
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 467	-	2 467
Відстрочений податковий актив	18	489	-	489
Основні засоби	8	-	8 039	8 039
Нематеріальні активи	8	23	462	484
Інші активи	9	768	-	768
Усього активів		2 457 640	8 500	2 466 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	2 096 646	-	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями	11	646	-	646
Дивіденди до сплати	20	2 588	-	2 588
Інші зобов'язання	12	10 945	-	10 945
Усього зобов'язань		2 110 825	-	2 110 825

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	940 673	-	940 673
Кошти в інших банках	6	143 075	-	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	7	557 393	-	557 393
Відстрочений податковий актив	18	817	-	817
Основні засоби	8	-	3 028	3 028
Нематеріальні активи	8	6	227	233
Інші активи	9	3 145	-	3 145
Усього активів		1 645 109	3 255	1 648 364
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	1 227 582	-	1 227 582
Зобов'язання щодо поточних податків та зборів		24 712	-	24 712
Резерви за зобов'язаннями	11	2 258	-	2 258
Інші зобов'язання	12	14 726	-	14 726
Усього зобов'язань		1 269 278	-	1 269 278

Оскільки практично всі фінансові інструменти мають фіксовані процентні ставки за договорами, строки перегляду процентних ставок по активах та зобов'язаннях також співпадають із строками виплат за цими активами та зобов'язаннями.

Суми, подані вище, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

15 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2016	2015
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	1 637	178
Депозитними сертифікатами НБУ	165 843	73 624
Кредитами та заборгованістю клієнтів	100 224	148 298
Усього процентних доходів	267 704	222 100
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(60)	(600)
Поточними рахунками юридичних осіб	(2 669)	(4 048)
Строковими коштами юридичних осіб	(88 988)	(54 163)
Усього процентних витрат	(91 717)	(58 811)
Чистий процентний дохід	175 987	163 289

16 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2016	2015
Комісійні доходи	29 926	35 446
Комісійні витрати	(4 906)	(5 556)
Чистий комісійний дохід	25 020	29 890

(у тисячах гривень)	2016	2015
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	1 335	1 112
Операції на валютному ринку для клієнтів	26 783	30 336
Кредитні операції	144	-
Гарантії надані/отримані	(3 880)	(2 210)
Інші операції	638	652
Чистий комісійний дохід	25 020	29 890

17 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2016	2015
Витрати на ІТ	10 444	7 725
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	11 849	10 036
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	11 665	14 897
Телекомунікаційні витрати	1 872	2 260
Операційні витрати	177	183
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	390	490
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 112	4 250
Представницькі витрати	1 365	767
Інші витрати	336	456
Усього адміністративних та інших операційних витрат	42 210	41 064

18 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2016 році та в подальшому становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2016	2015
Поточні витрати з податку на прибуток	(26 594)	(30 135)
Відстрочені податкові витрати	(328)	(1 581)
Усього витрат з податку на прибуток	(26 922)	(31 716)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	%	31 грудня 2015 р.	%
Прибуток до оподаткування	139 718	100%	163 817	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(25 149)	18%	(29 485)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(1 773)	1.3%	(2 231)	1.4%
Усього витрат з податку на прибуток	(26 922)	19.3%	(31 716)	19.4%

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках/зб итках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Резерви під знецінення активів	(60)	30	-	(30)
Нараховані доходи (витрати)	447	(110)	-	337
Резерв під гарантії	406	(290)	-	116
Інші фінансові активи/інші активи	24	42	-	66
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	817	(328)	-	489

Зміни визнаних відстрочених активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках/з битках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Резерви під знецінення активів	(77)	17	-	(60)
Нараховані доходи (витрати)	707	(260)	-	447
Резерв під гарантії	2 318	(1 912)	-	406
Інші фінансові активи	(2 555)	2 579	-	24
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	2 005	(2 005)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 398	(1 581)	-	817

19 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2016 та 2015 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)	2016	2015
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	112 796	132 101
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.49	0.58

20 Дивіденди

В 2016 році за рішенням акціонерів Банк спрямував кошти в сумі 136 567 тис. грн. на виплату дивідендів за 2014 та 2015 роки.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	За простими акціями
Дивіденди	
Залишок станом на 31 грудня 2014	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-
Дивіденди, виплачені	-
Залишок станом на 31 грудня 2015	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	136 567
Дивіденди, виплачені	(127 151)
Сплачений податок з дивідендів	(6 828)
Залишок станом на 31 грудня 2016	2 588

21 Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив комплекс політик та процедур, що регламентують проведення кредитних операцій та управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), основними з яких є Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком. Внутрішньобанківські політики щодо управління кредитним ризиком переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

- загальні ліміти кредитування, яких дотримується Банк з метою зменшення кредитного ризику
- процедури розгляду та затвердження заяв на отримання кредитів
- методологію оцінки кредитоспроможності позичальників
- методологію оцінки вартості застави
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

З метою управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та отримує заставу, що має достатню вартість.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Протягом 2016 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2016р. значення нормативів були такими (з даних форми 611): $H7 = 18.47\%$; $H8 = 18.47\%$; $H9 = 0.11\%$

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2016 і 2015, представлений наступним чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані оридичним особам	Кошти в інших банках	Зобов'яза ння кредитного характеру	Передопла та за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2015 року	52	-	-	-	-	52
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	100	47	2 258	11	129	2 545
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	(13)	(13)
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	152	47	2 258	11	116	2 584
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(126)	485	(1 612)	290	137	(826)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	(188)	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	26	532	646	301	65	1 570

(б) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових цін.

Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимальній доходності.

Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритої позиції щодо величини портфелю окремих фінансових інструментів, строків зміни процентних ставок та валютної позиції. Здійснюється регулярний моніторинг таких лімітів і вони переглядаються та затверджуються Правлінням.

(в) Валютний ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими(протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку.

Основні методи та моделі управління валютним ризиком визначаються Політикою щодо управління валютним ризиком в ПАТ «Дойче Банк ДБУ».

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою моделі VaR (Value at Risk). Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.			31 грудня 2015 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	757 875	756 029	1 846	49 344	47 613	1 731
Євро	124 361	122 469	1 892	76 691	85 364	(8 673)
Усього	882 236	878 498	3 738	126 035	132 977	(6 942)

На 31 грудня 2016 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до збільшення прибутку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)	2016		2015	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	757	757	710	710
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	776	776	(3 556)	(3 556)

І навпаки, 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною збитку, але ймовірність даного припущення дуже низька.

(г) 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.

Основні форми процентного ризику наступні:

- ризик зміни процентної ставки за умови невідповідності строків активів та пасивів Банку;
- ризик кривої дохідності – виникає у зв'язку з несприятливою зміною нахилу та форми кривої дохідності.

Основні принципи управління процентним ризиком визначаються Політикою щодо управління ризиком зміни процентної ставки в ПАТ «Дойче Банк ДБУ».

Управління процентним ризиком включає управління як активами, так і зобов'язаннями Банку. Особливістю даного процесу є обмеженість управлінських можливостей. Управління активами обмежено:

- вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;
- ціною конкуренцією з боку інших банків, яка обмежує свободу Банку у виборі ціни кредиту.

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено:

- обмеженням вибором та розміром боргових інструментів, які Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших кредиторів у певний момент часу;
- цінової конкуренції за існуючі кошти з боку інших банків, а також небанківських кредитних установ.

У зв'язку із цим, основним завданням управління процентним ризиком є мінімізація даного ризику в межах запланованої прибутковості Банку з урахуванням його ліквідної позиції.

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих процентних позицій (Гепів) - розривів між активами та пасивами по строкам.

Аналіз впливу зміни процентних ставок за різними строками на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою моделі VaR (Value at Risk) та чутливості до відсоткового ризику (Sensitivity).

Процес управління процентним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відкритими Гепами та лімітом Sensitivity.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена плаваюча процентна ставка. Банк не обліковує жоден із своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2016 рік			2015 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	0.20%	-	-	0.46%	-
Депозитні сертифікати НБУ	16.60%	-	-	18.60%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17.80%	-	-	21.33%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	5.75%	-	-	7.57%	-	-
Строкові кошти	12.57%	-	-	15.43%	-	-

Банк не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

(д) Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків для розкриття у фінансовій звітності.

(е) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 357 908	-	-	1 357 908
Кошти в інших банках	24	883 180	1 992	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	210 789	-	-	210 789
Інші активи	11	-	49	60
Усього фінансових активів	1 568 732	883 180	2 041	2 453 953
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	2 096 646	-	-	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями	638	-	8	646
Дивіденди до сплати	-	2 588	-	2 588
Інші зобов'язання	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	2 097 284	2 588	8	2 099 880
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(528 552)	880 592	2 033	354 072

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 673	-	-	940 673
Кошти в інших банках	5	123 942	19 128	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	557 393	-	-	557 393
Інші активи	65	-	-	65
Усього фінансових активів	1 498 136	123 942	19 128	1 641 206
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 227 582	-	-	1 227 582
Резерви за зобов'язаннями	2 258	-	-	2 258
Інші зобов'язання	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	1 229 840	-	-	1 229 840
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	268 296	123 942	19 128	411 366

Концентрація інших ризиків.

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожен тип концентрації ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

(є) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому фінансових втрат.

Основні принципи управління ризиком ліквідності визначаються Політикою щодо управління ризиком ліквідності ПАТ «Дойче Банк ДБУ».

Банк використовує наступні основні методи управління ліквідністю:

- управління активами – Банк визначає шляхи розміщення власних та залучених коштів таким чином, щоб при мінімальному ризику отримати максимально можливий дохід, залишаючись при цьому ліквідним;
- управління пасивами – Банк визначає політику управління розміром власного капіталу і залучених коштів, визначає їх оптимальну структуру з метою подальшого ефективного використання в активних операціях.
- збалансоване управління активами та пасивами – цей метод є застосуванням портфельного підходу до управління ризиком ліквідності через узгоджене управління активами та пасивами Банку.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Протягом 2016 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31/12/2016 значення нормативів були такими (з даних форми 611): Н4 = 140.58; Н5 = 153.22; Н6 = 153.22

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 міс до 1 року	Від 1 до 5 років	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:						
Кошти юридичних осіб	2 092 544	3 003	1 099	-	2 096 646	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями	646	-	-	-	646	646
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 093 190	3 003	1 099	-	2 097 292	2 097 292

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2015 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 міс до 1 року	Від 1 до 5 років	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:						
Кошти юридичних осіб	1 218 951	8 631	-	-	1 227 582	1 227 582
Резерви за зобов'язаннями	2 258	-	-	-	2 258	2 258
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 221 209	8 631	-	-	1 229 840	1 229 840

22 Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку. Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 117% (31 грудня 2015 р.: 152%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 120 000 тисяч гривень, а також був вищим за статутний капітал Банку.

Регулятивний капітал банку представлено наступним чином (за даними форми 611 без урахування коригуючих проводок за рік):

(у тисячах гривень)	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228 666	228 666
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	13 853	7 248
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13 853	7 248
Зменшення ОК	(484)	(233)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(484)	(233)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	242 035	235 681
Резерви під стандартну заборгованість (інші банки, кредити та позабалансові рахунки)	399	48
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	113 606	138 688
Прибуток минулих років	-	9 543
НКР	(4 642)	-
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	109 363	148 279
Усього регулятивний капітал	351 398	383 960

23 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Банк не залучений до судових позовів проти Банку, що перебувають на розгляді в суді. Також Банком в якості позивача не були ініційовані судові позови протягом звітного періоду.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Українська система оподаткування є відносно новою, і для неї характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з оперативного лізингу

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди) представлені наступним чином (включають орендну плату протягом строку дії договорів оперативного лізингу):

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
До 1 року	9 832	9 082
від 1 до 5 років	16 906	36 062
Усього	26 738	45 145

г) Зобов'язання з кредитування

Станом на звітну дату Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	2 633 534	2 148 169
Усього відкличних зобов'язань	2 633 534	2 148 169
Безвідкличні:		
Гарантії видані	11 757	60 618
Акредитиви	23 795	38 104
Усього безвідкличних зобов'язань	35 552	98 722
Усього	2 669 086	2 246 891

Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
Гривня	155 000	57 164
Долар США	867 135	906 801
Євро	1 646 951	1 282 926
Усього	2 669 086	2 246 891

24 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2016 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 357 908	-	1 357 908	1 357 908
Кошти в інших банках	885 196	-	885 196	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	210 789	-	210 789	210 789
Інші активи	60	-	60	60
Усього активів	2 453 953	-	2 453 953	2 453 953
Кошти клієнтів	-	2 096 646	2 096 646	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями	-	646	646	646
Дивіденди до сплати	-	2 588	2 588	2 588
Усього зобов'язань	-	2 099 880	2 099 880	2 099 880

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2015 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 673	-	940 673	940 673
Кошти в інших банках	143 075	-	143 075	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	557 393	-	557 393	557 393
Інші активи	65	-	65	65
Усього активів	1 641 206	-	1 641 206	1 641 206
Кошти клієнтів	-	1 227 582	1 227 582	1 227 582
Резерви за зобов'язаннями	-	2 258	2 258	2 258
Усього зобов'язань	-	1 229 840	1 229 840	1 229 840

На 31 грудня 2016 та 2015 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

Оцінки справедливої вартості мають на меті відобразити ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які котируються на активному ринку, визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку.

Методи оцінки справедливої вартості мають на меті визначення справедливої вартості, яка б відображала ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (вхідні дані, які не можна отримати з ринкових джерел).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 357 673		1 357 673	1 357 908
Кошти в інших банках		885 196		885 196	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів			210 789	210 789	210 789
Інші активи			60	60	60
Усього активів	-	2 242 869	210 849	2 453 718	2 453 953
Кошти клієнтів		2 096 646		2 096 646	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями			646	646	646
Дивіденди до сплати			2 588	2 588	2 588
Усього зобов'язань	-	2 096 646	3 234	2 099 880	2 099 880

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		940 673		940 673	940 673
Кошти в інших банках		143 075		143 075	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів			557 393	557 393	557 393
Інші активи			65	65	65
Усього активів	-	1 083 748	557 458	1 641 206	1 641 206

Кошти клієнтів	1 227 582		1 227 582	1 227 582
Резерви за зобов'язаннями		2 258	2 258	2 258
Усього зобов'язань	-	1 227 582	1 229 840	1 229 840

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на дату визнання фінансового інструменту з поточними ринковими ставками на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість вкладів під фіксований відсоток оцінюється шляхом дисконтування грошових потоків від даних вкладів з використанням ринкових ставок на подібні боргові фінансові інструменти із аналогічними характеристиками ризику та з подібними строками погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що мають котирування, оцінюються на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
кредити та заборгованість клієнтів	210 789	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 16,00%-28,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
кредити та заборгованість клієнтів	557 393	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 21,00%-28,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2016 та 2015 рр., Банком не визнано прибутків або збитків від переоцінки справедливої вартості кредитів та заборгованості клієнтів ні в прибутку або збитку або в іншому сукупному доході.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2016 та 2015 рр., відсутні зміни у структурі рівня з джерел визначення справедливої вартості.

25 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – фактичною контролюючою стороною Банку є Дойче Банк АГ, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	154 894	730 811
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	3 912	5 742

Станом на 31 грудня 2016 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та мають процентну ставку 0.17%.

Станом на 31 грудня 2016 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	29 507	728 817
Євро	124 061	0
Російський рубль	0	1 994
інші	1 327	0
Усього	154 895	730 811

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	381
Гарантії отримані	-	127 902

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	0	0	788
Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	415
Комісійні доходи	9	0	5
Комісійні витрати	(204)	0	(4 660)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 243)	(10 053)	(7 582)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	76 372	66 698
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновані у євро)	7 700	-

Станом на 31 грудня 2015 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та мають процентну ставку 0.1%.

Станом на 31 грудня 2015 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	47 570
Євро	76 372	-
Російський рубль	-	19 128
Усього	76 372	66 698

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	-	-	24
Процентні витрати	-	-	41
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	20
Комісійні доходи	49	-	7
Комісійні витрати	157	-	5 363
Адміністративні та інші операційні витрати	14 214	6 471	-
Інші операційні доходи	857	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	664
Гарантії отримані	-	445 793

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2015	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати основному управлінському персоналу	10 053	149	7 054	1 240

26 Події після дати балансу

З 01 лютого 2017 року закінчився тестовий період для розрахунку кредитного ризику відповідно до постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями". Розрахунок кредитного ризику за новою постановою станом на 13.02.2017 вплинув на регулятивний капітал банку (зменшився на 22 млн. гривень). Проте, у підсумку регулятивний капітал Банку продовжуватиме відповідати нормативу достатності капіталу згідно вимог Національного банку України.