

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

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2017 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	9
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
6 Кошти в інших банках	24
7 Кредити та заборгованість клієнтів	25
8 Основні засоби та нематеріальні активи	27
9 Інші активи	28
10 Кошти клієнтів	29
11 Резерви за зобов'язаннями	30
12 Інші зобов'язання	30
13 Статутний капітал	30
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	31
15 Процентні доходи та витрати	32
16 Комісійні доходи та витрати	32
17 Торгівельний дохід	33
18 Адміністративні та інші операційні витрати	33
19 Податки	33
20 Прибуток на одну просту акцію	34
21 Дивіденди	35
22 Управління ризиками.....	35
23 Управління капіталом	41
24 Потенційні зобов'язання банку	42
25 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	44
26 Операції з пов'язаними сторонами.....	47
27 Події після дати балансу.....	49

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
ПАТ «Дойче Банк ДБУ»*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності (далі – фінансова звітність) Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резервів під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань, наданих юридичним особам.

Оцінка розміру резервів під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань, наданих юридичних особам, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку та їх питому вагу в структурі активів та зобов'язань Банку, а також на те, що оцінка резервів є сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку, а використання суб'єктивних припущень може призвести до різного рівня знецінення кредитів та наданих зобов'язань.

Кредити та кредитні зобов'язання, надані юридичним особам, станом на 31 грудня 2017 року є не знеціненими, у зв'язку з чим для покриття не ідентифікованих збитків управлінським персоналом здійснювалась оцінка резервів під знецінення на портфельній основі, із застосуванням ключових припущень та судження щодо ймовірності невиконання зобов'язань для кредитів із подібними характеристиками кредитного ризику.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки резервів, яку використовував Банк, та перевірку вхідних даних для оцінки рівня знецінення. З огляду на те, що переважну більшість кредитів, гарантій та підтверджених акредитивів було надано Банком юридичним особам, заснованим в Україні глобальними компаніями зі світовим рейтингом, які є клієнтами Групи Дойчебанк (далі - Група), і оцінка ймовірності невиконання боржниками своїх зобов'язань перед Банком ґрунтувалась на моделях і показниках, розрахованих на рівні Групи, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках зазначених застосованих моделей, на предмет їх доречності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості.

Пояснювальний параграф

Наявність внутрішньо- і зовнішньополітичних та економічних чинників, які на дату видачі цього звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню та які не знаходяться під безпосереднім контролем Банку, можуть впливати на його діяльність в майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

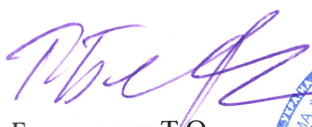
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві

недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.



Бернатович Т.О.
Президент фірми

Сертифікат аудитора банків №0021
чинний до 01 січня 2020 року



Панченко О.А.
Партнер завдання з аудиту

Сертифікат аудитора банків №0046
чинний до 01 січня 2020 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
06 квітня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 137 952	1 357 908
Кошти в інших банках	6	417 561	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	7	514 802	210 789
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	2 467
Відстрочений податковий актив	19	932	489
Основні засоби	8	12 944	8 039
Нематеріальні активи	8	578	484
Інші активи	9	2 895	768
Усього активів		2 087 664	2 466 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	1 706 565	2 096 646
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 381	-
Резерви за зобов'язаннями	11	88	646
Дивіденди до сплати	21	-	2 588
Інші зобов'язання	12	19 227	10 945
Усього зобов'язань		1 728 261	2 110 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	301 839	228 666
Нерозподілений прибуток та інші резерви		57 564	126 649
Усього власного капіталу		359 403	355 315
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 087 664	2 466 140

Затверджено до випуску та підписано

6 квітня 2018 року

Бернд Вурт
Голова Правління

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



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на сторінках 7-50, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Публічне Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)	Примітка	2017	2016
Процентні доходи	15	164 737	267 704
Процентні витрати	15	(60 111)	(91 717)
Чистий процентний дохід		104 626	175 987
Результат від зменшення корисності	6,7,9,11	1 160	826
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		105 786	176 813
Чистий комісійний дохід	16	20 810	25 020
Чистий торговельний дохід	17	7 988	12 888
Інші операційні доходи		893	-
Усього непроцентних доходів		29 691	37 908
Витрати на утримання персоналу		(43 719)	(32 793)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(44 194)	(42 210)
Усього непроцентних витрат		(87 913)	(75 003)
Прибуток до оподаткування		47 564	139 718
Витрати з податку на прибуток	19	(9 493)	(26 922)
Прибуток за рік		38 071	112 796
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу		38 071	112 796
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	20	0.17	0.49

Затверджено до випуску та підписано

6 квітня 2018 року

Бернд Вурт
Голова Правління

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



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на сторінках 7-50, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

Публічне Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)	Примітка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
		228 666	7 248	143 172	379 086
Прибуток за рік				112 796	112 796
Усього сукупного доходу		-	-	112 796	112 796
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	6 605	(6 605)	-
Дивіденди		-	-	(136 567)	(136 567)
Залишок на 31 грудня 2016		228 666	13 853	112 796	355 315
Залишок на 1 січня 2017 р.		228 666	13 853	112 796	355 315
Прибуток за період				38 071	38 071
Усього сукупного доходу		-	-	38 071	38 071
Розподіл прибутку до резервних фондів			5 640	(5 640)	-
Дивіденди	20	-	-	(33 983)	(33 983)
Збільшення номінальної вартості акцій		73 173	-	(73 173)	-
Залишок на 31 грудня 2017		301 839	19 493	38 071	359 403

Затверджено до випуску та підписано

6 квітня 2018 року

Бернд Вурт
Голова Правління

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



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками на сторінках 7-50, які є частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ

	Примітка	2017	2016
Прибуток до оподаткування		47 564	139 718
Коригування на:			
Знос та амортизацію	8	2 744	1 236
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення	6,7,9,11	(1 179)	(1 013)
Амортизація дисконту/(премії)		(8)	-
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		(3 278)	375
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		2 602	(533)
Нереалізовані курсові різниці		102	444

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

		48 547	140 227
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	5	(417 478)	295 975
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості	7	(303 470)	346 296
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9	(727)	2 331
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(437 386)	850 323
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	5 914	(5 053)

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток

Податок на прибуток, що сплачений		(1 104 600)	1 630 099
-----------------------------------	--	-------------	-----------

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності

		(1 109 687)	1 576 324
--	--	--------------------	------------------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ

Придбання основних засобів	8	(7 398)	(6 123)
Придбання нематеріальних активів	8	(345)	(375)

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від інвестиційної діяльності

		(7 743)	(6 498)
--	--	----------------	----------------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дивіденди виплачені	21	(36 571)	(133 979)
---------------------	----	----------	-----------

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності

		(36 571)	(133 979)
--	--	-----------------	------------------

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти

		46 912	19 851
--	--	--------	--------

Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹	5	(1 107 089)	1 455 698
---	---	-------------	-----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду ¹	5	2 158 148	702 450
--	---	-----------	---------

		1 051 059	2 158 148
--	--	------------------	------------------

Затверджено до випуску та підписано
6 квітня 2018 року

Бернд Вурт
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

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. Банк також має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (брокерської діяльності, дилерської діяльності) виданої відповідно до рішення №1084 від 24 липня 2015р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 31 грудня 2017 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 26.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2017 році продовжилось поступове відновлення економіки України, однак темпи зростання нижчі, ніж світова динаміка. Багато в чому на це впливають політичні процеси і недостатній рівень просування реформ (затримка зі створенням Антикорупційного суду, земельної реформи тощо).

На початку року Міжнародний валютний фонд прогнозував зростання ВВП України на рівні 2,5% при інфляції 10% на кінець 2017 року. Національний банк встановлював цільове значення інфляції на рівні 8%. За результатами року Україна має приріст ВВП 2,5% та рівень споживчої інфляції 13,7%. Перевищення прогнозованого значення інфляції відбулось під впливом зростання споживчого попиту, погіршення ситуації на валютному ринку, збільшення інфляційних очікувань, а також пом'якшення фіскальної політики. Ситуація на глобальних ринках товарів та капіталу загалом була сприятлива для розвитку економіки. Незважаючи на втрату частини підприємств на неконтрольованих територіях, обсяги виробництва залишились майже незмінними через швидку переорієнтацію підприємств на інші джерела сировини та сприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру.

Серед сприятливих економічних подій 2017 року можна назвати наступні: започаткування пенсійної, медичної та освітньої реформи, зміна програми житлових субсидій, продовження співпраці з МВФ (отримання траншу у квітні), розміщення 15-річних єврооблігацій на 3 мільярди доларів, підвищення мінімальної заробітної плати, реструктуризація державного боргу, запровадження безвізового режиму з ЄС.

Також 2017 рік був більш успішним для банківської системи, ніж попередній. Банки стали стійкішими та краще капіталізованими, вийшли на прибутковий рівень і почали кредитувати населення та бізнес. Облікова ставка НБУ знижувалась в першій половині 2017 року до значення 12,5%. Але в другій половині НБУ почав підвищувати облікову ставку і на кінець року вона становила 14,5% з тенденцією до зростання. Ці заходи регулятора мають на меті стримати споживчу інфляцію та наблизити її до цільових значень.

Останні декілька років НБУ був зорієнтований на стабілізацію роботи банківського сектору. В 2018 році НБУ продовжить уніфікацію регуляторних вимог до Базельських рекомендацій та європейських директив. Заплановане впровадження нового нормативу ліквідності – LCR, що має на меті посилити стійкість банків до впливів коштів. Серед інших нових заходів направлених на покращення стійкості банків - щорічне стрес-тестування. З 2018 року незалежні аудитори проводитимуть аналіз якості активів усіх фінансових установ. А НБУ, в свою чергу, буде проводити стрес-тестування банків (у 2018 році стрес-тестуванню підлягатимуть банки, на які сукупно припадає принаймні 90% активів сектору). У відповідності до нового закону в 2018 році також запроваджується кредитний реєстр.

На 2018 рік уряд прогнозує зростання ВВП на 3%, рівень безробіття прогнозується 9,1%, а інфляція - 9%. НБУ також прогнозує зростання ВВП до 3.2% у 2018 році та зниження рівня інфляції. Відповідно до ухваленого закону про державний бюджет на наступний рік, сукупні доходи мають зрости на 18.5% р/р, видатки (разом з кредитуванням) – на 17.3%, а дефіцит становитиме 2.5% ВВП. Заплановано зростання податкових надходжень на 20.5%.

Серед викликів 2018 року є повернення зовнішніх позик, які оцінюються приблизно у 7 млрд. доларів. Відповідно Україна потребуватиме додаткового зовнішнього фінансування. Є сподівання на продовження співпраці з МВФ, але для продовження співробітництва Україна має прийняти закон про приватизацію, створити антикорупційний суд, урегулювати питання із цінами на газ і провести земельну реформу. Враховуючи, що майбутній рік є передвиборчим, є побоювання у гальмуванні необхідних реформ. Відсутність кредитування від МВФ, як наслідок, може погіршити макроекономічний стан країни - виросте ймовірність скорочення золотовалютних резервів НБУ, девальвації гривні, прискорення інфляції, що відповідно призведе до погіршення темпів економічного зростання та інвестиційного клімату країни.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою. Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на збільшення статутного капіталу та на виплату дивідендів. 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. Протягом всього 2017 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2017 року склав 158,47% та перевищував нормативне значення у 7 разів.

Одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. Банк проводить роботу по залученню нових клієнтів.

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року згідно МСФЗ – відсутні.

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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Долар США	28.07	27.19
Євро	33.50	28.42

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.

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 переважно з метою перепродажу протягом короткого проміжку часу;
- при первісному визнанні були складовою частиною ідентифікованих фінансових активів, управління якими здійснюється на груповій основі та для яких існують докази щодо нещодавнього короткострокового отримання прибутку, або
- є похідними фінансовими інструментами (за виключенням похідних, які є фінансовими гарантіями, або призначеними та ефективними інструментами хеджування).

Відповідно до вимог МСБО 39 вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного договору та обліковується як похідний інструмент, крім випадків, коли вбудований інструмент тісно пов'язаний з основним договором. Якщо вбудований похідний інструмент відокремлюється, то основний договір обліковується згідно з загальними вимогами щодо класифікації, а похідний інструмент - за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, якщо він не призначений інструментом хеджування. У випадках, коли неможливо окремо оцінити вбудований похідний інструмент ні на дату придбання, ні на наступну дату фінансової звітності, то весь гібридний (комбінований) контракт визначається за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток або з відображенням у складі іншого сукупного доходу Банку.

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 кожну 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, дисконтованих 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 звітний період 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 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 розглядалися до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного 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 22 (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 2017 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 (виpuщений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ).

- Зміни до МСФЗ 7 Ініціативи щодо розкриття (виpuщені 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. Ці зміни не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (виpuщені 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 меті виключити різноманітність застосування на практиці. Ці зміни не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 12 (Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ за 2014-2016 рр.), виpuщені в грудні 2016 р., пояснюють, що вимоги стандарту щодо розкриття інформації застосовуються до частки участі в компаніях в межах застосування МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність, за винятком узагальненої фінансової інформації щодо цих часток (тобто, параграфи В10-В16 МСФЗ 12). Ці зміни не вплинули на річну 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 2017 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 2017 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 стандартів

- Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, виpuщені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Поправки, як очікується, не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (виpuщені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Зміни не матимуть 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.

- Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не передбачають впливу на його фінансову звітність.

- Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року), стосуються поточного конфлікту між двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід визнати повністю, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо він включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування поправок є допустимим. Очікується, що це не вплине на річну фінансову звітність Банку.

Нові інтерпретації

- Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволене), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку наприбуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволене), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

Нові стандарти

- 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 нефінансових ризиків.

Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін.

МЗФЗ 9 буде застосований для складання фінансової звітності за 2018 рік. Банк провів аналіз переходу на новий стандарт, оновив облікову політику та внутрішні положення.

В результаті переходу кредитний портфель, а також депозитні сертифікати НБУ в повному складі будуть віднесені до активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Впровадження МСФЗ 9 не мало впливу на суми резервів під кредитні ризики станом на 01 січня 2018 року у зв'язку з короткостроковим характером кредитних активів в кредитному портфелі банку та відсутністю змін в оцінці ймовірності невиконання позичальниками своїх зобов'язань перед Банком.

- 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.

- МСФЗ 16 Оренда (випущена в січні 2016 р.) – новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на річну фінансову звітність.

о) Порівняльна інформація

У 2017 році управлінський персонал прийняв рішення змінити представлення інформації у фінансовій звітності відповідно до корпоративних стандартів. У звіті «Про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» статті «Результат від операцій з іноземною валютою» та «Результат від переоцінки іноземної валюти» об'єднані в статтю «Чистий торговельний дохід», яка додатково розкрита в примітці 17.

Статті «Чисте (збільшення) зменшення резервів за активами» та «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» об'єднані в статтю «Збиток від зменшення корисності» та розкриті в примітках 6, 7, 9, 11.

Ці зміни вплинули на звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2016 рік наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 (перекласифікована звітність)	<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2016 (попередня звітність)
Процентні доходи	267 704	Процентні доходи	267 704
Процентні витрати	(91 717)	Процентні витрати	(91 717)
Чистий процентний дохід	175 987	Чистий процентний дохід	175 987
Збиток від зменшення корисності	826	Чисте (збільшення) зменшення резервів за активами	(786)
		Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1 612
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності	176 813	Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності	176 813
Чистий комісійний дохід	25 020	Чистий комісійний дохід	25 020
Чистий торговельний дохід	12 888	Результат від операцій з іноземною валютою	13 332
		Результат від переоцінки іноземної валюти	(444)
Інші операційні доходи	-	Інші операційні доходи	-
Усього непроцентних доходів	37 908	Усього непроцентних доходів	37 908
Витрати на утримання персоналу	(32 793)	Витрати на утримання персоналу	(32 793)
Адміністративні та інші операційні витрати	(42 210)	Адміністративні та інші операційні витрати	(42 210)
Усього непроцентних витрат	(75 003)	Усього непроцентних витрат	(75 003)
Прибуток до оподаткування	139 718	Прибуток до оподаткування	139 718
Витрати на податок на прибуток	(26 922)	Витрати на податок на прибуток	(26 922)
Прибуток за рік	112 796	Прибуток за рік	112 796

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	546	615
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	28 779	92 311
Депозитні сертифікати НБУ	1 108 627	1 264 982
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 137 952	1 357 908

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 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. З метою приведення порядку формування обов'язкових резервів у відповідність до вимог нормативно-правових актів, Правління Національного банку рішенням від 23.11.2017 № 752 скасувало вимогу щодо щоденного дотримання рівня обов'язкових резервів та встановило загальний порядок визначення резервної бази та нормативів обов'язкового резервування. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2017 року становила 68 548 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 88 851 тисяча гривень). Сума обов'язкових резервів, що мала зберігатися на кореспондентському рахунку щоденно станом на 31 грудня 2016 року складала 35 540 тисяч гривень. Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	545	615
Кошти в НБУ	28 779	92 311
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	311 735	856 222
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	710 000	1 209 000
Усього	1 051 059	2 158 148

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кошти банків у розрахунках	105 985	29 507
Депозитні сертифікати НБУ строкові	396 000	55 000
Усього	501 985	84 507

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	417 363	883 711
У банках країн, які не є членами ОЕСР	325	1 994
Україна	31	24
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	417 719	885 729
Резерв під знецінення	(158)	(532)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	417 561	885 196

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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від BBB- до BBB+	417 363	883 711
у банках без рейтингу	356	2 017
Усього коштів в інших банках	417 719	885 729

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року:

(у тисячах гривень)	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2016 року	47	47
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	485	485
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	532	532
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(374)	(374)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	158	158

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р.

На 31 грудня 2017 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 384 655 тисяч гривень, що являє собою 92,1% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2016 р.: 728 817 тисяч гривень або 83,5% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	514 861	210 815
Резерв під знецінення кредитів	(59)	(26)
Усього кредитів за мінусом резервів	514 802	210 789

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 та 2016 роки:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2016 року	152
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(126)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	26
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	59

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	%	31 грудня 2016 р.	%
Торгівля	448 259	87.06%	192 794	91.45%
Виробництво	66 602	12.94%	18 021	8.55%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	514 861	100.00%	210 815	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	179 907
Кредити, що забезпечені: гарантіями банків інвестиційного класу	334 954
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	514 861

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку.

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

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2017 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	514 861
Резерв під знецінення за кредитами	(59)
Усього кредитів за мінусом резервів	514 802

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	210 815
Резерв під знецінення за кредитами	(26)
Усього кредитів за мінусом резервів	210 789

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2017 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	514 861	334 954	179 907
Резерв під знецінення кредитів	(59)	-	(59)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	514 802	334 954	179 848

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	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

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 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 2017 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Усього
Первісна вартість						
01 січня 2016 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
Надходження	4 738	76	1 538	345	1 046	7 743
31 грудня 2017 р.	11 266	2 017	3 070	2 938	1 046	20 337
Знос						
01 січня 2016 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)
Амортизаційні відрахування	(1 970)	(318)	(205)	(251)	-	(2 744)
31 грудня 2017 р.	(3 446)	(707)	(302)	(2 360)	-	(6 815)
Чиста балансова вартість:						
01 січня 2016 р.	1 872	1 154	-	235	-	3 261
31 грудня 2016 р.	5 052	1 552	1 435	484	-	8 523
31 грудня 2017 р.	7 820	1 310	2 768	578	1 046	13 522

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 2017 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 824 тисячі 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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Передоплата за товари та послуги	1 441	733
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	361	276
Нараховані комісійні доходи	1 180	125
Усього інших активів	2 982	1 134
Резерв під знецінення	(87)	(366)
Усього інших активів знецінення	2 895	768

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 та 2016 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
<i>Залишок станом на 01 січня 2016 року</i>	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
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(293)	32	(260)
Списання безнадійної заборгованості		(19)	(19)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	8	78	87

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
Юридичні особи		
Поточні рахунки	1 019 436	1 618 592
Строкові кошти	687 129	478 054
Усього коштів клієнтів	1 706 565	2 096 646

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2017 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2017 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	652 216	38.22%
Переробна промисловість	490 981	28.77%
Транспортна галузь	15 042	0.88%
Виробництво алкогольних та слабоалкогольних напоїв	237 366	13.91%
Інформація та телекомунікації	10 619	0.62%
Професійна, наукова та технічна діяльність	264 132	15.48%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	13 358	0.78%
Інше	22 851	1.34%
Усього коштів клієнтів	1 706 565	100.00%

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2016 року 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%

Станом на 31 грудня 2017 р. частина коштів клієнтів у сумі 108 162 тисяч гривень є забезпеченням за імпорними акредитивами.

На 31 грудня 2017 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 1 219 281 тисяч гривень, що становить 71,4% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2016 р.: 1 836 827 тисяч гривень або 87,6% відповідно).

На 31 грудня 2017 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 188 071 тисяч гривень, що становить 11% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2016 р.: 810 245 тисяч гривень або 38,6% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2017 року	646
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(558)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	88

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

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
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	646

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:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	4 061	7 032
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 433	2 131
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	432	923
Нараховані витрати за інші послуги	1 076	789
Доходи майбутніх періодів	-	35
Інша заборгованість*	8 225	35
Усього	19 227	10 945

*Інша заборгованість в сумі 8 225 тис грн. становить залишок на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

13 Статутний капітал

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2016 року	228 666	228 666
Залишок на 31 грудня 2016 року	228 666	228 666
Збільшення номінальної вартості акцій	-	73 173
Залишок на 31 грудня 2017 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2016 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 228 666 102 (двісті двадцять вісім мільйонів шістьсот шістдесят шість тисяч сто дві) гривні. Номінальна вартість простих акцій становила 1 гривню за акцію.

У 2017 році акціонери Банку прийняли рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 73 173 152,64 (сімдесят три мільйони сто сімдесят три тисячі сто п'ятдесят дві гривні 64 коп.) до 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64

коп.) шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0,32 гривні до 1,32 (одна гривня 32 коп.) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2016 рік.

У другому кварталі 2017 року було випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку нової номінальної вартості кожної акції рівної 1,32 грн.

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 2017 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	1 137 952	-	1 137 952
Кошти в інших банках	6	417 561	-	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів	7	514 802	-	514 802
Відстрочений податковий актив	18	932	-	932
Основні засоби	8	15	12 929	12 944
Нематеріальні активи	8	46	532	578
Інші активи	9	2 895	-	2 895
Усього активів		2 074 203	13 461	2 087 664
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	1 706 565	-	1 706 565
Зобов'язання щодо поточних податків та зборів		2 381	-	2 381
Резерви за зобов'язаннями	11	88	-	88
Інші зобов'язання	12	19 227	-	19 227
Усього зобов'язань		1 728 261	-	1 728 261

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

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
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

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)	2017	2016
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	3 082	1 637
Депозитними сертифікатами НБУ	112 555	165 843
Кредитами та заборгованістю клієнтів	49 100	100 224
Усього процентних доходів	164 737	267 704
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(36)	(60)
Поточними рахунками юридичних осіб	(2 451)	(2 669)
Строковими коштами юридичних осіб	(57 624)	(88 988)
Усього процентних витрат	(60 111)	(91 717)
Чистий процентний дохід	104 626	175 987

16 Комісійні доходи та витрати

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

(у тисячах гривень)	2017	2016
Комісійні доходи	23 702	29 926
Комісійні витрати	(2 892)	(4 906)
Чистий комісійний дохід	20 810	25 020

(у тисячах гривень)	2017	2016
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	1 385	1 335
Операції на валютному ринку для клієнтів	19 049	26 783
Кредитні операції	142	144
Гарантії надані/отримані	(1 082)	(3 880)
Інші операції	1 316	638
Чистий комісійний дохід	20 810	25 020

17 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2017	2016
Торгівельний дохід:		
Результат від операцій з іноземною валютою	8 090	13 332
Результат від переоцінки іноземної валюти	(102)	(444)
Чистий торговельний дохід	7 988	12 888

18 Адміністративні та інші операційні витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2017	2016
Витрати на ІТ	6 737	10 444
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	12 736	11 849
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	13 978	11 665
Телекомунікаційні витрати	2 631	1 872
Операційні витрати	205	177
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	566	390
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 901	4 112
Представницькі витрати	2 020	1 365
Маркетинг	67	-
Інші витрати	353	336
Усього адміністративних та інших операційних витрат	44 194	42 210

19 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2017 році та в подальшому становить 18%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2017	2016
Поточні витрати з податку на прибуток	(9 936)	(26 594)
Відстрочені податкові витрати	443	(328)
Усього витрат з податку на прибуток	(9 493)	(26 922)

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 2017 р.	%	31 грудня 2016 р.	%
Прибуток до оподаткування	47 564	100%	139 718	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(8 562)	18%	(25 149)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(931)	2.0%	(1 773)	1.3%
Усього витрат з податку на прибуток	(9 493)	20%	(26 922)	19.3%

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 2017 р. та 31 грудня 2016 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Резерви під знецінення активів	(30)	30	-	-
Нараховані доходи (витрати)	337	563	-	900
Резерв під гарантії	116	(100)	-	16
Інші фінансові активи/інші активи	66	(50)	-	16
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	489	443	-	932

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

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	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

20 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 2017 та 2016 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)

	2017	2016
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	38 071	112 796
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.17	0.49

21 Дивіденди

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

У 2017 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2016 рік на виплату дивідендів в сумі 32 284 тис. грн.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

Дивіденди

Залишок станом на 1 січня 2016

	-
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
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	33 983
Дивіденди, виплачені	(34 872)
Сплачений податок з дивідендів	(1 699)

Залишок станом на 31 грудня 2017

	-
--	---

22 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), ризик ліквідності, а також операційний ризик.

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 кредитними 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 2017 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2017р. значення нормативів були такими (з даних форми 611): Н7 = 18.90%; Н8 = 48.47%; Н9 = 0.50%

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2017 і 2016, представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридични м особам	Кошти в інших банках	Зобов'язанн я кредитного характеру	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2016 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
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	(374)	(558)	(293)	32	(1 160)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	(19)	(19)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	59	158	88	8	78	391

(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.

(в) Валютний ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу, 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) та Stress VaR. 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 2017 р.			31 грудня 2016 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	49 388	49 296	92	757 875	756 029	1 846
Євро	369 753	373 230	(3 477)	124 361	122 469	1 892
Усього	419 141	422 526	(3 385)	882 236	878 498	3 738

На 31 грудня 2017 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення збитку 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)	2017		2016	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	38	38	757	757
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	(1 425)	(1 425)	776	776

І навпаки, 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною прибутку, 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:

- обмеженим 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 строках.

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

Процес управління процентним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відкритими Гепами та лімітами Sensitivity та Stress VaR

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:

	2017 рік			2016 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	-	0.84%	-	-	0.20%	-
Депозитні сертифікати НБУ	12.11%	-	-	16.60%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	12.56%	-	-	17.80%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	4.72%	-	-	5.75%	-	-
Строкові кошти	9.71%	-	-	12.57%	-	-

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 ринок

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 2017 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 137 952	-	-	1 137 952
Кошти в інших банках	31	417 205	325	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів	514 802	-	-	514 802
Інші фінансові активи	158	967	55	1 180
Усього фінансових активів	1 652 943	418 172	380	2 071 495
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 706 565	-	-	1 706 565
Резерви за зобов'язаннями	88	-	-	88
Інші зобов'язання	8 225	-	-	8 225
Усього фінансових зобов'язань	1 714 878	-	-	1 714 878
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(61 935)	418 172	380	356 617

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 фінансові 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
Інші зобов'язання	-	2 588	-	2 588
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

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 кожну концентрацію 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 щоденний 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. Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. 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 2017 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2017 значення нормативів були такими (з даних форми 611): Н4 = 158.47; Н5 = 130.19; Н6 = 129.37

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2017 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Від 1 до 5 років	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	1 694 300	10 088	2 177	1 706 565	1 706 565
Резерви за зобов'язаннями	-	88	-	88	88
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 694 300	10 176	2 177	1 706 653	1 706 653

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

(у тисячах гривень)	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

(ж) Операційний ризик

Операційний ризик визначається як ймовірність понесення втрат, які виникають в результаті невідповідного чи помилкового перебігу внутрішніх процесів, дій співробітників та систем та/або зовнішніх чинників.

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

Система управління операційними ризиками визначена як сукупність та послідовність етапів ідентифікації, оцінки, мінімізації, послідовного моніторингу, звітності та розрахунку економічних показників операційного ризику, та реалізується шляхом виконання наступних завдань:

- організація та методологічна підтримка системи картографування операційних ризиків Банку;
- організація системи внутрішніх контролів, включаючи актуалізацію контрольного плану Банку та методологічну підтримку;
- організація та методологічна підтримка системи збору даних про операційні випадки;
- організація, методологічна підтримка та супроводження бази планів заходів.

23 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 132.83% (31 грудня 2016 р.: 117%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 200,000 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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	228 666
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	19 493	13 853
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 493	13 853
Зменшення ОК	(578)	(484)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(578)	(484)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	320 754	242 035
Резерви під стандартну заборгованість (інші банки, кредити та позабалансові рахунки)	-	399
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	43 695	113 606
Прибуток минулих років	-	-
НКР	(12 143)	(4 642)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	31 552	109 363
Усього регулятивний капітал	352 306	351 398

24 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

В 2017 році Банком було ініційовано судовий позов проти Офісу великих платників податків ДФС України, щодо скасування рішення про застосування штрафних санкцій. Окружним адміністративним судом м. Києва позов Банку було задоволено. Станом на дату підписання фінансової звітності рішення було підтверджене Київським апеляційним адміністративним судом та вступило в силу.

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>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
До 1 року	10 650	9 832
від 1 до 5 років	1 656	16 906
Усього	12 306	26 738

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>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	3 229 805	2 633 534
Усього відкличних зобов'язань	3 229 805	2 633 534
Безвідкличні:		
Гарантії видані	14 392	11 757
Акредитиви	-	23 795
Усього безвідкличних зобов'язань	14 392	35 552
Усього	3 244 197	2 669 086

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гривня	305 107	155 000
Долар США	928 097	867 135
Євро	2 010 993	1 646 951
Усього	3 244 197	2 669 086

25 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 2017 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов' язання за амортизован ою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 137 952		1 137 952	1 137 952
Кошти в інших банках	417 561		417 561	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів	514 802		514 802	514 802
Інші фінансові активи	1 180		1 180	1 180
Усього активів	2 071 495	-	2 071 495	2 071 495
Кошти клієнтів		1 706 565	1 706 565	1 706 565
Резерви за зобов'язаннями		88	88	88
Інші фінансові зобов'язання		8 225	8 225	8 225
Усього зобов'язань	-	1 714 878	1 714 878	1 714 878

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 амортизован ою 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 фінансові 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

На 31 грудня 2017 та 2016 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 2017 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 137 952		1 137 952	1 137 952
Кошти в інших банках		417 561		417 561	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів			514 802	514 802	514 802
Інші фінансові активи			1 180	1 180	1 180
Усього активів	-	1 555 513	515 982	2 071 495	2 071 495
Кошти клієнтів		1 706 565		1 706 565	1 706 565
Резерви за зобов'язаннями			88	88	88
Інші фінансові зобов'язання			8 225	8 225	8 225
Усього зобов'язань	-	1 706 565	8 313	1 714 878	1 714 878

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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	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

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інші фінансові 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 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 2017 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	514 802	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 12,00%-18,00%	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 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	Дисконтова ні грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 16,00%-28,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 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 2017 та 2016 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

26 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 2017 р. та 31 грудня 2016 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 2017 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	384 655	33 033
Інші активи	934	506
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	326	4 054

Станом на 31 грудня 2017 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та мають процентну ставку 0.55%.

Станом на 31 грудня 2017 року 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	16 647	32 708
Євро	367 997	-
Російський рубль	-	325
інші	11	-
Усього	384 655	33 033

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	842

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	845	-	1 113
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	1 335
Комісійні доходи	-	-	161
Комісійні витрати	(126)	-	(2 723)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 051)	(20 376)	(4 169)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року 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, деноміновані у 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 0.1%.

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	381
Гарантії отримані	-	127 902

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати основному управлінському персоналу	20 376	2 582	10 053	149

27 Події після дати балансу

Після дати балансу Національний банк України двічі підвищував облікову ставку: з 26.01.2018 – на 1.5 п.п. до 16% річних, з 06.03.2018 – на 1.0 п.п. до 17% річних. Облікова ставка є найнижчою серед відсоткових ставок НБУ, і є базовим індикатором для оцінки вартості грошових коштів.

Відповідно до Постанови Правління НБУ №31 від 29 березня 2018 року "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" та рішення Правління №184-рш від 29 березня 2018 року "Про встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку" Національний банк України розширив можливості банківських установ України здійснювати операції з власною іноземною валютою, зокрема:

- скасовано обмеження розміру дозволеного сальдо купівлі-продажу банками іноземних валют та банківських металів протягом одного робочого дня (обмеження діяло протягом 2017 року до 04 серпня 2017 року - 0.5%, а з 4 серпня 2017 року - 1.0% від розміру регулятивного капіталу). На думку Правління Національного банку, це довгоочікуване фінансовим ринком

рішення надасть банкам можливість більш активно торгувати валютою на міжбанківському ринку протягом дня і, таким чином, більш ефективно управляти своєю валютною ліквідністю. Як наслідок, за очікуваннями Національного банку, має зрости обсяг торгів та ліквідності на міжбанківському ринку;

- з 1 травня 2018 року з 1% до 3% збільшується ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1), з 10% до 8% зменшується ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2). Це дозволить банкам більш ефективно розподіляти валютні ризики;
- послаблені обмеження на дострокове погашення українськими компаніями зовнішніх кредитів та позик в іноземній валюті - резиденти-позичальники зможуть здійснювати дострокове погашення таких кредитів і позик, якщо у її реалізації (шляхом кредитування, страхування, гарантування або поручительства) повністю або частково бере участь іноземна особа, одним з акціонерів якої є іноземна держава або іноземний банк з акціонером – іноземною державою;
- розширено перелік операцій бізнесу, на надходження за якими не поширюється вимога щодо обов'язкового продажу (в подальшому компанія-резидент зможе не здійснювати обов'язковий продаж коштів, які надійшли за кредитом чи позикою, якщо у її реалізації (шляхом кредитування, страхування, гарантування) повністю або частково бере участь іноземна особа, одним з акціонерів якої є іноземна держава. При цьому даний виняток розповсюджується лише на ті випадки, коли зазначена іноземна держава має офіційну рейтингову оцінку не нижче категорії А, підтверджену в бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's);
- спрощено для бізнесу перерахування іноземної валюти за кордон для здійснення платежів, пов'язаних із процесами судочинства.

Інших суттєвих подій після 31 грудня 2017 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.