

Публічне акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Фінансова звітність

31 грудня 2015 р.

Ця фінансова звітність складається з 43 сторінок

Зміст

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики	8
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	21
6 Кредити та заборгованість клієнтів	22
7 Основні засоби на нематеріальні активи	24
8 Інші фінансові активи	24
9 Інші активи	25
10 Кошти клієнтів	25
11 Інші зобов'язання	26
12 Резерви за гарантіями	26
13 Статутний капітал	26
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	27
15 Процентні доходи та витрати	28
16 Комісійні доходи та витрати	28
17 Адміністративні та інші операційні витрати	29
18 Витрати з податку на прибуток	29
19 Прибуток на одну просту акцію	31
20 Управління фінансовими ризиками	31
21 Управління капіталом	35
22 Потенційні зобов'язання банку	36
23 Справедлива вартість фінансових інструментів	37
24 Операції з пов'язаними сторонами	40
25 Події після дати балансу	43



ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2
Київ 01010,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., звіти про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.



ПРАТ «КПМГ Аудит»

Анна Пархоменко

Свідоцтво Аудиторської палати України
№2397 від 26 січня 2001 року

Заступник Директора

Код ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки
банківNo. 0000012 від 17 вересня 2012 р.,
рішення No. 39Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085

25 квітня 2016 р.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2
Київ 01010,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., звіти про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Звіт щодо вимог Національного банку України

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам Національного банку України (далі – НБУ), невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Проте ми не проводили аудит з метою висловлення думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Під час проведення аудиту, про який йдеться у попередньому параграфі, ми розглянули, серед інших, такі питання:

- **Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ**

Аналіз активів та пасивів за строками погашення базується на вимогах статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 р. № 124.

Відповідно до статистичної форми № 631, Банк має такі розриви ліквідності: додатний на суму 571,643 тисяч гривень за строками погашення “поточна”, від’ємний на суму 384,533 тисяч гривень за строками погашення “від 2 до 7 днів”, додатний на суму 104,075 тисяч гривень за строками погашення “від 8 днів до 31 дня”, додатний на суму 31,366 тисяч гривень за строками погашення “від 32 до 92 днів”, від’ємний на суму 33,995 тисяч гривень за строками погашення “від 93 до 183 днів”, від’ємний на суму 1,832 тисяч гривень за строками погашення “від 184 до 274 днів”, від’ємний на суму 688 тисяч гривень за строками погашення “від 275 до 365 (366) днів”, додатний на суму 7 тисяч гривень за строками погашення “від 365 (366) до 548 (549) днів”, додатний на суму 243 тисяч гривень за строками погашення “від 549 (550) днів до 2 років”, додатний на суму 233 тисяч гривень за

строками погашення “від 2 до 3 років”, додатний на суму 2,673 тисяч гривень за строками погашення “від 3 до 5 років”, додатний на суму 98 тисяч гривень за строками погашення “від 5 до 10 років”.

■ Якість управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами (далі – «КУАП») є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами. Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і в порядку, визначеному у документі *«Положення про Комітет з управління активами та пасивами»*, яке було затверджено рішенням Правління Банку (протокол № 6 від 5 серпня 2009 р.).

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування думки щодо фінансової звітності загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як запевнення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

■ Достатність резервів та капіталу на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

Станом на 31 грудня 2015 р. Банк відобразив у фінансовій звітності, складеній відповідно до МСФЗ (додається), резерв під знецінення позик на суму 152 тисяч гривень та резерв під знецінення інших фінансових активів та інших активів на суму 127 тисяч гривень.

Крім того, відповідно до інших нормативних вимог Національного банку України, внутрішнього положення Банку, розробленого на підставі *«Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»*, яке затверджене Постановою Національного банку України № 23 від 25 січня 2012 р., станом на 31 грудня 2015 р. Банком сформовано наведені нижче резерви тільки для регуляторних цілей, а, отже, ці резерви не є частиною фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- резерв під знецінення кредитів на суму 4,057 тисяч гривень, що складає 0.73% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів;
- резерв під знецінення інших фінансових активів на суму 127 тисяч гривень.

Банк визначив, що станом на 31 грудня 2015 р. він дотримувався нормативного значення нормативу адекватності регулятивного капіталу, фактичне значення якого становило 152%. Крім того, Банк визначив, що він дотримується нормативних значень, встановлених для максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, виданих його інсайдерам. Банк визначив, що фактичне значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становить 0% станом на 31 грудня 2015 р.

■ Адекватність системи управління ризиками Банку

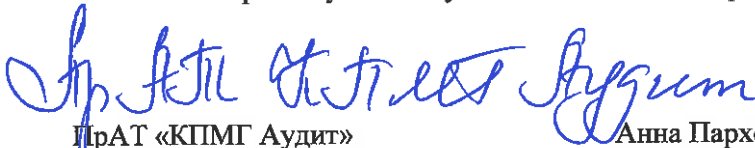
Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

■ **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку**

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку за складанням та оприлюдненням фінансової звітності, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у документі «Положення про службу внутрішнього аудиту», яке було затверджене засіданням Спостережної ради (протокол №4-11 від 4 липня 2011 р.), що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженого Національним банком України.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у першому параграфі цього розділу. Нами не було виявлено випадків суттєвої невідповідності вимогам Національного банку України, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Цей звіт призначений виключно для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.



ІрАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво Аудиторської палати України

№2397 від 26 січня 2001 року

Код ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків

№. 0000012 від 17 вересня 2012 р.,
рішення №. 39

Анна Пархоменко

Заступник Директора




Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085

25 квітня 2016 р.

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2015	31 грудня 2014
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,083,748	616,837
Кредити та заборгованість клієнтів	6	557,393	242,281
Відстрочений податковий актив	18	817	2,398
Основні засоби та нематеріальні активи	7	3,261	661
Інші фінансові активи	8	65	14,370
Інші активи	9	3,080	448
Усього активів		1,648,364	876,995
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	1,225,412	601,115
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		24,712	2,654
Резерв по гарантіях	12	2,258	14,192
Інші зобов'язання	11	16,896	12,046
Усього зобов'язань		1,269,278	630,007
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	228,666	228,666
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)		143,172	12,396
Інші резерви		7,248	5,926
Усього власного капіталу		379,086	246,988
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,648,364	876,995

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 р.


Борислав Іванов-Бланкенбург
Голова Правління

виконавець Мамедова М.М.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32


Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

*Публічне Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»
Фінансова звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.*

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	2015	2014
Процентні доходи	15	222,100	48,945
Процентні витрати	15	(58,811)	(3,456)
Чистий процентний дохід	15	163,289	45,489
Комісійні доходи	16	35,446	23,305
Комісійні витрати	16	(5,632)	(3,956)
Результат від операцій з іноземною валютою		35,027	6,959
Сторно зменшення корисності / (збиток від зменшення корисності)	6,20	(2,544)	72
Результат від переоцінки іноземної валюти		3,299	7,071
Інші операційні доходи		857	2,036
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(65,925)	(52,889)
Прибуток до оподаткування		163,817	28,087
Витрати з податку на прибуток	18	(31,716)	(6,243)
Прибуток за рік		132,101	21,844
Інший сукупний дохід:			
<i>Статті, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	232
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	(23)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	209
Усього сукупного доходу за рік		132,101	22,053
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	19	0.58	0.10

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 р.



Борислав Іванов-Бланкенбург
Голова Правління

виконавець Мамедова М.М.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)

Примітка	Належить власникам Банку				
	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2014 р.	228,666	3,682	(209)	(7,204)	224,935
Прибуток за рік	-	-	-	21,844	21,844
Інший сукупний дохід	-	-	209	-	209
Усього сукупного доходу за рік	-	-	209	21,844	22,053
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	2,244	-	(2,244)	-
Залишок на 31 грудня 2014 р.	228,666	5,926	-	12,396	246,988
Залишок на 1 січня 2015 р.	228,666	5,926	-	12,396	246,988
Прибуток за рік	-	-	-	132,101	132,101
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік	-	-	-	132,101	132,101
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	1,322	-	(1,325)	(3)
Залишок на 31 грудня 2015 р.	228,666	7,248	-	143,172	379,086

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 р.



Борислав Іванов-Бланкенбург
 Голова Правління



Олексій Рибенко
 Головний бухгалтер

виконавець Мамедова М.М.
 заступник Головного бухгалтера
 тел. (044) 495-92-32

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 43, які є складовою частиною фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	2015	2014
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		163,817	28,087
Коригування на:			
Знос та амортизацію	7	352	258
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	20	2,544	(72)
Амортизація дисконту/(премії)		(6)	-
Нараховані доходи		(430)	(16)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		1,486	2
Чистий (прибуток)/збиток від інвестиційної діяльності		-	-
Нереалізовані курсові різниці		(3,299)	(7,070)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		164,464	21,189
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		-	43,965
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(314,780)	(109,541)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		14,189	(14,347)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		(2,643)	24
Чисте зменшення/(збільшення) коштів клієнтів		594,533	(1,551,259)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(11,589)	16,249
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(444,174)	(1,593,720)
Податок на прибуток, що сплачений		(8,079)	(6,726)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності		436,095	(1,600,466)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	42,876
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання основних засобів	7	(2,757)	(140)
Придбання нематеріальних активів	7	(195)	(84)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		(2,952)	42,652
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		33,768	35,980
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		466,911	(1,521,814)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	5	616,837	2,138,651
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	1,083,748	616,837

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 р.

Борислав Іванов-Бланкенбург
Голова Правління

виконавець Мамедова М.М.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 43, які є складовою частиною фінансової звітності.

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 31 грудня 2015 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 24.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням 12 квітня 2016 р.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що почалися в листопаді 2013, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали упродовж всього 2014 та 2015 року. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження суверенних кредитних рейтингів України. Унаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону

виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися 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

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

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

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

Валюта	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Долар США	24.00	15.77
Євро	26.22	19.23

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ та в інших банках (рахунки ностро), кореспондентські рахунки та депозити, розміщені в інших банках, з початковими строками погашення до трьох місяців, які не зазнають значного ризику зміни справедливої вартості.

в) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активи у портфелі банку на продаж включають цінні папери у портфелі Банку на продаж.

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, дискontованим 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 дохід 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 визнавати фінансове 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 свої, 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 додатнє 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

(і) 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) Зобов'язання кредитного характеру

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.

(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	20%

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому 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 20(д).

Немає такого одного контрагента, доходи від якого перевищували б 10% від усіх доходів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р. дохід від одного контрагента становив 41.8 % від загального доходу Банку протягом 2015 року.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України.

м) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрехеджування.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватися

окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (реклаسیфікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Банк наразі оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

«Розкриття інформації» - Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що ви-діляються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку не матимуть впливу на його фінансову звітність:

- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Поправки до МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

н) Порівняльна інформація

У 2015 році управлінський персонал прийняв рішення відокремити вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. Раніше, такий вплив був показаний в статтях «Чисте зменшення/(збільшення) коштів клієнтів» та «Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань».

Ця зміна вплинула на звіт про рух грошових коштів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., таким чином:

(у тисячах гривень)	2014 (у попередній звітності)	2014 (реклаифіковано)
Чисте зменшення/(збільшення) коштів клієнтів	(1,517,298)	(1,551,259)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18,268	16,249
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(1,557,740)	(1,593,720)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		35,980

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Готівкові кошти	618	569
Кошти в Національному банку України (крім обмежених обов'язкових резервів)	50,191	15,171
Депозитні сертифікати НБУ	889,864	510,251
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	143,075	90,846
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,083,748	616,837

Грошові кошти та їх еквівалентів в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	123,942	90,675
У банках країн, які не є членами ОЕСР	19,128	163
Україна	5	8
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	143,075	90,846

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів 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 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+	-	90,675
з рейтингом від BBB- до BBB+	123,942	-
без рейтингу	19,133	171
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	143,075	90,846

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р.

На 31 грудня 2015 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 76,372 тисячі гривень, що являє собою 53.4% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2014 р.: 61,921 тисячі гривень або 68.2% відповідно).

Згідно з Постановою Правління Національного банку України “Про зміну порядку формування та зберігання обов’язкових резервів” № 820 від 18 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов’язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов’язкового резерву становила 48,007 тисяч гривень на 31 грудня 2015 року. Оскільки Банк мав право повністю використовувати залишки обов’язкових резервів у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року.

Згідно з Постановою Правління НБУ “Про деякі питання банківської діяльності” №. 529 від 26 серпня 2014 року, в результаті суттєвого погіршення економічної ситуації, пов’язаної з анексією Криму та військовими зіткненнями у Донецькій та Луганській областях, НБУ дозволив банкам не зберігати залишки обов’язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, за умови, що банки дотримуються певних вимог, встановлених цією Постановою. Банк дотримувався вимог стосовно обов’язкових резервів на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року.

6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кредити, що надані юридичним особам	557,545	242,333
Резерв під знецінення кредитів	(152)	(52)
Усього кредитів за мінусом резервів	557,393	242,281

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за роки, що закінчилися 31 грудня 2015 р. та 2014 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2013 року		124	124
Сторно збитків від знецінення	20	(72)	(72)
Залишок станом на 31 грудня 2014 року		52	52
Збиток від знецінення	20	100	100
Залишок станом на 31 грудня 2015 року		152	152

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2015 р.	% кредитного портфеля	31 грудня 2014 р.	% кредитного портфеля
Торгівля	510,005	91.47%	242,218	99.95%
Переробна промисловість	47,540	8.53%	-	-
Інше	-	-	115	0.05%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	557,545	100.00%	242,333	100%

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. кредити є незабезпеченими.

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

(у тисячах гривень)

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2014 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
Непрострочені:		
Великі позичальники	242,333	242,333
Резерв під знецінення за кредитами	(52)	(52)
Усього кредитів за мінусом резервів	242,281	242,281

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2015 р. та 2014 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

7 Основні засоби на нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за роки, що закінчилися 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість					
1 січня 2014 р.	892	106	23	1,940	2,961
Надходження	102	38	-	84	224
31 грудня 2014 р.	994	144	23	2,024	3,185
Надходження	1,628	1,129	-	195	2,952
Вибуття	(29)	(12)	-	-	(41)
31 грудня 2015 р.	2,593	1,261	23	2,219	6,096
Знос					
1 січня 2014 р.	(328)	(37)	(18)	(1,883)	(2,266)
Амортизаційні відрахування	(196)	(20)	(5)	(37)	(258)
31 грудня 2014 р.	(524)	(57)	(23)	(1,920)	(2,524)
Амортизаційні відрахування	(226)	(62)	-	(64)	(352)
Вибуття	29	12	-	-	41
31 грудня 2015 р.	(721)	(107)	(23)	(1,984)	(2,835)
Чиста балансова вартість:					
1 січня 2014 р.	564	69	5	57	695
31 грудня 2014 р.	470	87	-	104	661
31 грудня 2015 р.	1,872	1,154	-	235	3,261

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.

Станом на 31 грудня 2015 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 2,318 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2014 р.: 2,162 тисячі гривень).

8 Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Відшкодування до отримання від Дойче Банк АГ		-	14,192
Інші фінансові активи		181	178
Резерв на знецінення	20	(116)	-
Усього інших активів		65	14,370

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. до складу інших фінансових активів входять нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи.

Розкриття відшкодування до отримання від Дойче Банк АГ наведене в примітці 12.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Передоплата за послуги	2,670	284
Витрати майбутніх періодів	411	155
Інші активи	10	9
Резерв на знецінення	(11)	-
Усього інших активів	3,080	448

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Поточні рахунки	481,317	471,807
Строкові кошти	744,095	129,308
Усього коштів клієнтів	1,225,412	601,115

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.	%	31 грудня 2014 р.	%
Торгівля	522,616	42.65%	455,263	75.74%
Переробна промисловість	424,671	34.65%	60,432	10.05%
Транспортна галузь	208,686	17.03%	-	-
Виробництво алкогольних та слабоалкогольних напоїв	-	0.00%	1,048	0.17%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	228	0.02%	272	0.05%
Добувна промисловість	-	0.00%	139	0.02%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3	0.00%	2	0.00%
Інше	69,208	5.65%	83,959	13.97%
Усього коштів клієнтів	1,225,412	100.00%	601,115	100.0%

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. кошти клієнтів не є забезпеченням за кредитними операціями Банку, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, тощо.

На 31 грудня 2015 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 1,013,711 тисяч гривень, що становить 82.7% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2014 р.: 471,627 тисяч гривень або 78.5% відповідно).

На 31 грудня 2015 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 200,438 тисяч гривень, що становить 16.4% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2014 р.: 203,028 тисяч гривень або 33.8% відповідно).

11 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	5,515	4,741
Нараховані витрати за інші послуги	3,892	3,043
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3,774	3,949
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками із клієнтами банку	2,169	-
Податки та збори до сплати, крім податку на прибуток	1,503	81
Інші нараховані витрати за оренду офісного обладнання	31	231
Доходи майбутніх періодів	12	1
Усього інших зобов'язань	16,896	12,046

12 Резерви за гарантіями

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р., корпоративний клієнт Банку, якому Банк раніше надав гарантію, забезпечену зустрічною гарантією, наданою Банку його материнською компанією, не виконав свої зобов'язання перед постачальником. В результаті, Банк мав зобов'язання сплатити постачальнику в зв'язку з невиконанням своїх зобов'язань корпоративним клієнтом суму в розмірі 2,900 тисяч доларів США, з яких 2,000 тисячі доларів США були сплачені в грудні 2014 року, а 900 тисяч доларів США були сплачені в червні 2015 року. Відповідно, Банк звернувся до Материнської компанії та отримав від неї відшкодування за виплати по гарантії, наданій своєму корпоративному клієнту, який не виконав свої зобов'язання, у розмірі 25,908 тисяч гривень (або 2,000 тисяч доларів США). На 31 грудня 2014 року управлінський персонал визнав відшкодування до отримання від Дойче Банк АГ у розмірі 14,192 тисячі гривень (або 900 тисяч доларів США) по сумі гарантії корпоративного клієнта, який не виконав свої зобов'язання, та яка підлягає сплаті. Відшкодування було отримане у 2015 році.

Станом на 31 грудня 2014 р. до складу інших фінансових активів входить відшкодування до отримання по гарантії, наданій Банком корпоративному клієнтові, який не виконав свої зобов'язання, отримане від Дойче Банк АГ та деноміноване в доларах США.

У звіті про прибуток та збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., витрати у розмірі 40,100 тисяч гривень, пов'язані з нарахуванням резерву по гарантії були згорнуті з сумою в розмірі 40,100 тисяч гривень, визнаної як відшкодування по гарантії.

Резерви за гарантіями у розмірі 2,258 тисяч гривень станом на 31 грудня 2015 р. були оцінені на базі портфелю.

13 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. зареєстрований випущений капітал складає 228,666 тисяч простих акцій. Номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за акцію. Банк не проводив емісії акцій у 2015 та 2014 роках.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів при їх оголошенні та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах 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 2015 р. 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	1,083,748	-	1,083,748
Кредити та заборгованість клієнтів	6	557,393	-	557,393
Відстрочений податковий актив	18	817	-	817
Основні засоби та нематеріальні активи	7	9	3,252	3,261
Інші фінансові активи	8	65	-	65
Інші активи	9	3,080	-	3,080
Усього активів		1,645,112	3,252	1,648,364
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	1,225,412	-	1,225,412
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		24,712	-	24,712
Резерв по гарантіях	12	2,258	-	2,258
Інші зобов'язання	11	16,896	-	16,896
Усього зобов'язань		1,269,278	-	1,269,278

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2014 р. 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	616,837	-	616,837
Кредити та заборгованість клієнтів	6	242,281	-	242,281
Відстрочений податковий актив	18	2,398	-	2,398
Основні засоби та нематеріальні активи	7	8	653	661
Інші фінансові активи	8	14,370	-	14,370
Інші активи	9	448	-	448
Усього активів		876,342	653	876,995
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	601,115	-	601,115
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2,654	-	2,654
Резерв по гарантіях	12	14,192	-	14,192
Інші зобов'язання	11	12,046	-	12,046
Усього зобов'язань		630,007	-	630,007

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 рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015	2014
Процентні доходи за:		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	148,298	41,859
Депозитними сертифікатами НБУ	73,624	6,320
Депозитами овернайт в інших банках	154	143
Кореспондуючими рахунками в інших банках	24	623
Усього процентних доходів	222,100	48,945
Процентні витрати за:		
Строковими коштами юридичних осіб	(54,163)	(1,874)
Поточними рахунками	(4,048)	(104)
Строковими коштами інших банків	(485)	(1,140)
Депозитами овернайт інших банків	(115)	(338)
Усього процентних витрат	(58,811)	(3,456)
Чистий процентний дохід	163,289	45,489

16 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015	2014
Комісійні доходи:		
Операції на валютному ринку для клієнтів	24,559	10,309
Гарантії надані	6,230	10,843
Розрахунково-касові операції	4,657	2,153
Усього комісійних доходів	35,446	23,305
Комісійні витрати:		
Гарантії отримані	(4,952)	(3,666)
Розрахунково-касові операції	(667)	(265)
Операції з цінними паперами	(12)	(24)
Інші	(1)	(1)
Усього комісійних витрат	(5,632)	(3,956)

17 Адміністративні та інші операційні витрати

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

(у тисячах гривень)	2015	2014
Витрати на утримання персоналу	(25,266)	(20,382)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10,760)	(8,089)
Консультаційні послуги	(8,922)	(2,550)
Витрати на операційний лізинг	(8,694)	(6,392)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(4,016)	(8,861)
Витрати на юридичні послуги	(2,194)	(970)
Професійні послуги	(1,625)	(608)
Витрати на відрядження	(495)	(454)
Операційні витрати	(345)	(209)
Амортизація основних засобів	(288)	(221)
Представницькі витрати	(142)	(131)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(64)	(37)
Витрати на охорону	(25)	(25)
Інші	(3,089)	(3,960)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(65,925)	(52,889)

18 Витрати з податку на прибуток

Діюча ставка податку на прибуток у 2015 році та в подальшому становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2015	2014
Поточні витрати з податку на прибуток	(30,135)	(5,747)
Відстрочені податкові витрати	(1,581)	(496)
Усього витрат з податку на прибуток	(31,716)	(6,243)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

(у тисячах гривень)	2015	%	2014	%
Прибуток до оподаткування	163,817	100%	28,087	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(29,485)	18.0%	(5,056)	18.0%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(2,231)	1.4%	(1,187)	4.2%
Усього витрат з податку на прибуток	(31,716)	19.4%	(6,243)	22.2%

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 2015 р. та 31 грудня 2014 р.

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

(у тисячах гривень)

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

Згідно із законодавством України, з 2012 року по 2015 рік включно Банк має право використати 25% податкових збитків, накопичених станом на 31 грудня 2011 р., за рахунок оподатковуваного прибутку за відповідний рік, якщо такий є, перенісши їх на кожен наступний рік у період з 2012 року по 2015 рік включно. Податкові збитки, що не були використані до 31 грудня 2015 р., можуть бути використані за рахунок оподатковуваного прибутку, якщо такий є, починаючи з 1 січня 2016 р., без обмежень.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Залишок на початок року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Резерви під знецінення активів	(1,011)	934	-	(77)
Цінні папери у портфелі банку на продаж	23	-	(23)	-
Нараховані доходи (витрати)	341	366	-	707
Резерви під гарантії	(336)	2,654	-	2,318
Інші фінансові активи	-	(2,555)	-	(2,555)
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	3,900	(1,895)	-	2,005
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2,917	(496)	(23)	2,398

19 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за рік, 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 2015 та 2014 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)

	2015	2014
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	132,101	21,844
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228,666	228,666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.58	0.10

20 Управління фінансовими ризиками

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

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

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

а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей). Кредитна політика переглядається та затверджується Правлінням.

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 встановлює:

- 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.

Враховуючи існуючі у поточному періоді ринкові умови, для зменшення кредитних ризиків Банк запровадив кілька методик реструктуризації заборгованості для позичальників, що зазнали труднощів у ході погашення кредитів.

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

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на звітну дату представлений у примітці 22(б).

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2015 і 2014 представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Зобов'язання кредитного характеру	Інші фінансові активи	Інші	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2013 року	124	-	-	-	124
Сторно збитків від знецінення	(72)	-	-	-	(72)
Залишок станом на 31 грудня 2014 року	52	-	-	-	52
Збиток від знецінення	100	2,258	116	70	2,544
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	152	2,258	116	70	2,596

(б) Ринковий ризик

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

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

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

(в) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.			31 грудня 2014 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	49,344	47,613	1,731	42,898	39,591	3,307
Євро	76,691	85,364	(8,673)	62,324	60,417	1,907
Усього	126,035	132,997	6,942	105,222	100,008	5,214

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

(у тисячах гривень)	2015		2014	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	710	710	1,356	1,356
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	(3,556)	(3,556)	782	782

На 31 грудня 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого, але протилежного за значенням впливу на прибуток після оподаткування та власний капітал, виходячи з припущення щодо незмінності всіх інших змінних величин.

(г) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

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:

	2015 рік			2014 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти доходи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	18.60%	-	-	9.28%	0.03%	-
Кредити та заборгованість клієнтів	21.33%	-	-	18.05%	-	3.00%
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	7.57%	-	-	4.50%	-	-
Строкові кошти	15.43%	-	-	5.69%	-	-

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

(д) Географічний ризик

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

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	940,678	123,942	19,128	1,083,748
Кредити та заборгованість клієнтів	557,393	-	-	557,393
Інші фінансові активи	65	-	-	54
Усього фінансових активів	1,498,136	123,942	19,128	1,641,206
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1,225,412	-	-	1,225,412
Резерв по гарантіях	2,258	-	-	2,258
Інші зобов'язання	9,196	7,700	-	16,896
Усього фінансових зобов'язань	1,236,866	7,700	-	1,244,566
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	261,270	116,242	19,128	396,640

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	526,000	90,674	163	616,837
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	242,281	-	-	242,281
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Інші фінансові активи	148	14,192	30	14,370
Усього фінансових активів	768,429	104,867	193	873,488
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	601,115	-	-	601,115
Резерв по гарантіях	14,192	-	-	14,192
Інші зобов'язання	4,793	7,253	-	12,046
Усього фінансових зобов'язань	620,100	7,253	-	627,353
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	148,329	97,613	193	246,135

(е) Ризик ліквідності

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

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

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют,

так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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

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

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 1 року	Від 1 року до 5 років	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:						
Кошти юридичних осіб	1,220,524	8,717	-	-	1,229,241	1,225,412
Резерв по гарантіях	2,258	-	-	-	2,258	2,258
Інші зобов'язання	16,896	-	-	-	16,896	16,896
Інші зобов'язання кредитного характеру	48,472	13,729	36,521	-	98,722	98,722
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,288,150	22,446	36,521	-	1,347,117	1,343,288

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2014 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 1 року	Від 1 року до 5 років	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:						
Кошти юридичних осіб	596,992	4,404	-	-	601,396	601,115
Резерв по гарантіях	14,192	-	-	-	14,192	14,192
Інші зобов'язання	12,046	-	-	-	12,046	12,046
Інші зобов'язання кредитного характеру	11,789	22,621	35,548	-	69,958	69,958
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	635,019	27,025	35,548	-	697,592	697,311

21 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 152% (31 грудня 2014 р.: 226%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 120,000 тисяч гривень, а також був вищим за статутний капітал Банку.

22 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

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

в) Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди) представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
До 1 року	7,865	5,678
Від 1 до 5 років	3,501	420
Усього	11,366	6,098

г) Зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	2,148,169	2,230,004
Усього відкличних зобов'язань	2,148,169	2,230,004
Безвідкличні:		
Гарантії видачі	60,618	61,767
Імпортні акредитиви	38,104	17,808
Усього безвідкличних зобов'язань	98,722	79,575
Усього	2,246,891	2,309,579

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Гривня	57,164	39,558
Долар США	906,801	901,814
Євро	1,282,926	1,368,207
Усього	2,246,891	2,309,579

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.

23 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

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

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобо- в'язання за амортизованою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,083,748	-	1,083,748	1,083,748
Кредити та заборгованість клієнтів	557,393	-	557,393	557,393
Інші фінансові активи	65	-	65	65
Усього активів	1,641,206		1,641,206	1,641,206
Кошти клієнтів	-	1,225,412	1,225,412	1,225,412
Резерв по гарантіях	-	2,258	2,258	2,258
Інші зобов'язання	-	16,896	16,896	16,896
Усього зобов'язань		1,244,566	1,244,566	1,244,566

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	616,837	-	616,837	616,837
Кредити та заборгованість клієнтів	242,281	-	242,281	242,040
Інші фінансові активи	14,370	-	14,370	14,370
Усього активів	873,488	-	873,488	873,247
Кошти клієнтів	-	601,115	601,115	601,115
Резерв по гарантіях	-	14,192	14,192	14,192
Інші зобов'язання	-	12,046	12,046	12,046
Усього зобов'язань	-	627,353	627,353	627,353

На 31 грудня 2015 та 2014 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 2015 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1,083,748	-	1,083,748	1,083,748
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	557,393	557,393	557,393
Інші фінансові активи	-	-	65	65	65
Усього активів	-	1,083,748	557,458	1,641,206	1,641,206
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	1,225,412	-	1,225,412	1,225,412
Резерв по гарантіях	-	-	2,258	2,258	2,258
Інші зобов'язання	-	-	16,896	16,896	16,896
Усього	-	1,225,412	19,154	1,244,566	1,244,566

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	616,837	-	616,837	616,837
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	242,040	242,040	242,281
Інші фінансові активи	-	14,370	-	14,370	14,370
Усього активів	-	631,207	242,040	873,247	873,488
Фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	601,115	-	601,115	601,115
Резерв по гарантіях	-	-	14,192	14,192	14,192
Інші зобов'язання	-	-	12,046	12,046	12,046
Усього	-	601,115	26,238	627,353	627,353

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, оцінюється 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 2015 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неpubлічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неpubлічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неpubлічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	557,393	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 21.00%- 28.00%	Суттєве збільшення відсоткових ставок призвело б до зменшення справедливої вартості.

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неpubлічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неpubлічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неpubлічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	242,040	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 16.13%- 20.77%	Суттєве збільшення відсоткових ставок призвело б до зменшення справедливої вартості.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 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 2015 та 2014 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

24 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 2015 р. та 31 грудня 2014 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 2015 р. представлені таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	664

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	62,034	28,812
Інші фінансові активи (строком від 3 до 12 місяців, деноміновані в євро)	14,192	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновані у євро)	(7,253)	-

Станом на 31 грудня 2014 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 2014 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	-	28,649
Євро	62,034	-
Російський рубль	-	163
Усього	62,034	28,812

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	362	-	20
Процентні витрати	-	-	(142)
Результат від торгівлі іноземною валютою	(900)	-	-
Комісійні доходи	65	-	4
Комісійні витрати	(3,385)	-	(448)
Адміністративні та інші операційні витрати	(9,332)	(8,149)	-
Інші операційні доходи	1,946	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	66	-

Станом на 31 грудня 2014 року банк мав зобов'язання сплатити постачальнику в зв'язку з невиконанням своїх зобов'язань корпоративним клієнтом суму в розмірі 2,900 тисяч доларів США, з яких 2,000 тисячі доларів США були сплачені в грудні 2014 року, а 900 тисяч доларів США повинні були сплачені в червні 2015 року. Відповідно, протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р., Банк звернувся до Материнської компанії та отримав від неї відшкодування за виплати по гарантії, наданій своєму корпоративному клієнту, який не виконав свої зобов'язання, у розмірі 25,908 тисяч гривень (або 2,000 тисяч доларів США). На 31 грудня 2014 року управлінський персонал визнав відшкодування до отримання від Дойче Банк АГ у розмірі 14,192 тисячі гривень (або 900 тисяч доларів США) по сумі гарантії корпоративного клієнта, який не виконав свої зобов'язання, та яка підлягає сплаті, що були виплачені протягом 2015 року.

Виплати провідному управлінському персоналу за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2015		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2014	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати основному управлінському персоналу	6,471	1,030	8,149	1,481

25 Події після дати балансу

Після 31 грудня 2015 р. Національний банк України офіційно девальгував українську гривню і знизив обмінний курс до 25.34 грн за 1 долар США станом на дату складання цієї фінансової звітності.