

Публічне акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Фінансова звітність

31 березня 2017 р.

Зміст

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
Зміст	2
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	9
6 Кошти в інших банках	10
7 Кредити та заборгованість клієнтів	11
8 Основні засоби на нематеріальні активи	13
9 Інші активи	14
10 Кошти клієнтів	14
11 Резерви за зобов'язаннями	16
12 Інші зобов'язання	16
13 Статутний капітал	16
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	17
15 Процентні доходи та витрати	18
16 Комісійні доходи та витрати	18
17 Торгівельний дохід	19
18 Адміністративні та інші операційні витрати	19
19 Податки	20
20 Прибуток на одну просту акцію	21
21 Дивіденди	21
22 Управління капіталом	22
23 Операції з пов'язаними сторонами	23
24 Події після дати балансу	25

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 березня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та кошти в НБУ	5	613 734	1 357 908
Кошти в інших банках	6	308 228	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	7	490 139	210 789
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	2 467
Відстрочений податковий актив	18	566	489
Основні засоби	8	9 366	8 039
Нематеріальні активи	8	478	484
Інші активи	9	4 764	768
Усього активів		1 427 276	2 466 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	1 045 337	2 096 646
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 322	-
Резерви за зобов'язаннями	11	407	646
Дивіденди до сплати	21	-	2 588
Інші зобов'язання	12	9 439	10 945
Усього зобов'язань		1 057 505	2 110 825
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	228 666	228 666
Нерозподілений прибуток та інші резерви		141 104	126 649
Усього власного капіталу		369 770	355 315
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 427 276	2 466 140

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2017 р.


 Іванов-Бланкенбург Б.
 Голова Правління

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




 Олексій Рибенко
 Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	15	37 291	37 291	70 953	70 953
Процентні витрати	15	(9 179)	(9 179)	(25 195)	(25 195)
Чистий процентний дохід	15	28 112	28 112	45 758	45 758
Збиток від зменшення корисності		601	601	(2 421)	(2 421)
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		28 713	28 713	43 337	43 337
Чистий комісійний дохід	16	5 938	5 938	4 943	4 943
Чистий торговельний дохід	17	2 889	2 889	3 775	3 775
Усього непроцентних доходів		8 827	8 827	8 719	8 719
Витрати на утримання персоналу		(9 476)	(9 476)	(7 700)	(7 700)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(9 811)	(9 811)	(10 952)	(10 952)
Усього непроцентних витрат		(19 287)	(19 287)	(18 652)	(18 652)
Прибуток до оподаткування		18 253	18 253	33 404	33 404
Витрати з податку на прибуток	19	(3 798)	(3 798)	(6 807)	(6 807)
Прибуток за квартал		14 455	14 455	26 597	26 597
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		14 455	14 455	26 597	26 597
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	20				
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях		0,06	0,06	0,12	0,12

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2017 р.

Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

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



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)

	Належить власникам Банку		
	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)
			Усього
Залишок на 1 січня 2016 р.	228 666	7 248	143 172
Прибуток за квартал	-	-	26 597
Усього сукупного доходу	-	-	26 597
Залишок на 31 березня 2016 р.	228 666	7 248	169 769
Залишок на 1 січня 2017 р.	228 666	13 853	112 796
Прибуток за квартал	-	-	14 455
Усього сукупного доходу	-	-	14 455
Залишок на 31 березня 2017 р.	228 666	13 853	127 251

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2017 р.

Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

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

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер



(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		18 253	33 404
Коригування на:			
Знос та амортизацію	8	484	210
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів та зобов'язань	5, 7, 11	(604)	2 421
Амортизація дисконту/(премії)		(1)	6
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		151	410
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		175	(633)
Нереалізовані курсові різниці		(137)	(13)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18 321	35 805
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках		(282 992)	(55 097)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(279 400)	35 683
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9	(4 003)	(476)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(1 047 808)	95 298
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	(660)	(104)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(1 596 542)	111 109
Податок на прибуток, що сплачений	19	-	(24 712)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності		(1 596 542)	86 397
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	8	(1 755)	(1 114)
Придбання нематеріальних активів	8	(50)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		(1 805)	(1 114)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені	21	(2 588)	-
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності		(2 588)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 472)	17 895
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 604 407)	103 178
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹	5	2 158 148	722 932
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду¹	5	553 741	826 110

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2017 р.

Іванов-Бланкенбург Б.
Голова Правління

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



Олександр Рибенко
Головний бухгалтер

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

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 31 березня 2017 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 23.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

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

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

В банківській сфері Національний Банк протягом 2016 року продовжував здійснювати діагностичне обстеження та очищення банківської системи, що в цілому мало позитивний вплив на фінансовий сектор. Станом на кінець 2016 року курс гривні утримувався в межах прогнозованих значень і продовжував зміцнюватись протягом першого кварталу 2017 року. З огляду на наявність сприятливих умов на міжбанківському валютному ринку Національний банк України наприкінці року пом'якшив попередньо встановлені тимчасові обмеження на валютному ринку.

В банківському регулюванні відбуваються суттєві зміни. З лютого 2017 року банки здійснюють оцінку кредитних ризиків за новими правилами (відповідно до постанови НБУ №351). НБУ очікує, що новий підхід усуне ряд недоліків та забезпечить більш адекватну оцінку якості активів.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою. Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на виплату дивідендів та на розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який значно перевищує встановлену норму. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. На виконання вимог Національного банку України, Банк планує конвертувати частину чистого прибутку попередніх років до статутного капіталу. Протягом всього 2016 року та першого кварталу 2017 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності. Норматив миттєвої ліквідності станом на 31 березня 2017 року склав 108,33% та перевищував нормативне значення у 5 разів.

Одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. У другій половині 2016 року відбулось зменшення коштів клієнтів Банку, ця тенденція продовжилась і в першому кварталі 2017 року. В певній мірі такий відтік коштів був очікуваним, оскільки на банківському ринку суттєво зростає конкуренція щодо міжнародних компаній. Банк, в свою чергу, проводить роботу по залученню нових клієнтів та має напрацювання в цій сфері.

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

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

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

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 Основні принципи облікової політики

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

Порівняльна інформація

У 2017 році управлінський персонал прийняв рішення змінити представлення інформації у фінансовій звітності відповідно до корпоративних стандартів. Стаття «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» перейменована на «Чистий торговельний дохід» і додатково розкрита в окремій примітці.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	513	615
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	99 384	92 311
Депозитні сертифікати НБУ	513 837	1 264 982
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	613 734	1 357 908

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Готівкові кошти	513	615
Кошти в НБУ	99 384	92 311
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	112 844	856 222
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	341 000	1 209 000
Усього	553 741	2 158 148

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

(у тисячах гривень)	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кошти банків у розрахунках	195 499	29 507
Депозитні сертифікати НБУ строкові	172 837	55 000
Усього	368 336	84 507

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 березня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	307 006	883 711
У банках країн, які не є членами ОЕСР	1 324	1 994
Україна	13	24
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	308 343	885 729
Резерв під знецінення	(115)	(532)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	308 228	885 196

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 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від BBB- до BBB+	307 006	883 711
у банках без рейтингу	1 337	2 017
Усього коштів в інших банках	308 343	885 729

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

(у тисячах гривень)	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2016 року	47	47
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	486	486
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	532	532
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(417)	(417)
Залишок станом на 31 березня 2017 року	115	115

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

На 31 березня 2017 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 263 703 тисячі гривень, що являє собою 85,5% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2016 р.: 228 817 тисяч гривень або 83,5% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 березня 2017 р.</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>
Кредити, що надані юридичним особам	490 189	210 815
Резерв під знецінення кредитів	(50)	(26)
Усього кредитів за мінусом резервів	490 139	210 789

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік та за квартал, що закінчився 31 березня 2017 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Залишок станом на 01 січня 2016 року	152
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(126)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	26
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	24
Залишок станом на 31 березня 2017 року	50

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 березня 2017 р.</u>	<u>% кредитного портфеля</u>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>% кредитного портфеля</u>
Торгівля	490 189	100%	192 794	91,47%
Виробництво	-	0%	18 021	8,53%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	490 189	100%	557 545	100%

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Незабезпечені кредити	113 655
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	376 535
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	490 189

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

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

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку.

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 березня 2017 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	490 189
Резерв під знецінення за кредитами	(50)
Усього кредитів за мінусом резервів	490 139

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

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

Протягом періодів, що закінчилися 31 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Основні засоби на нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за квартал, що закінчився 31 березня 2017 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Усього
Первісна вартість						
1 січня 2016 р.	2 593	1 261	23	2 219	-	6 096
Надходження	3 935	679	1 509	374	-	6 498
31 грудня 2016 р.	6 528	1 941	1 532	2 593	-	12 594
Надходження	1 454	52	104	50	145	1 805
31 березня 2017 р.	7 982	1 993	1 636	2 643	145	14 399
Знос					-	
1 січня 2016 р.	(524)	(56)	(23)	(1 920)	-	(2 523)
Амортизаційні відрахування	(952)	(333)	(74)	(189)	-	(1 548)
31 грудня 2016 р.	(1 476)	(389)	(97)	(2 109)	-	(4 071)
Амортизаційні відрахування	(317)	(78)	(33)	(56)	-	(484)
31 березня 2017 р.	(1 793)	(467)	(130)	(2 165)	-	(4 555)
Чиста балансова вартість:						
1 січня 2016 р.	2 069	1 206	-	298	-	3 572
31 грудня 2016 р.	5 052	1 552	1 435	484	-	8 523
31 березня 2017 р.	6 189	1 526	1 506	478	145	9 844

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

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

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 березня 2017 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 458 тисяч гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Передоплата за товари та послуги	4 736	733
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	276	276
Нараховані комісійні доходи	147	125
Усього інших активів	5 159	1 134
Резерв під знецінення	(394)	(366)
Усього інших активів знецінення	4 765	768

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік та період, що закінчився 31 березня 2017 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2016 року	11	116	127
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	290	137	427
Списання безнадійної заборгованості		(188)	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	301	65	366
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	22	2	24
Списання безнадійної заборгованості	-	4	4
Залишок станом на 31 березня 2017 року	323	71	394

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Поточні рахунки	707 480	1 618 592
Строкові кошти	337 857	478 054
Усього коштів клієнтів	1 045 337	2 096 646

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 березня 2017 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 березня 2017 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	528 680	50.58%
Переробна промисловість	358 916	34.33%
Транспортна галузь	9 066	0.87%
Виробництво алкогольних та слабоалкогольних напоїв	41 530	3.97%
Інформація та телекомунікації	31 511	3.01%
Професійна, наукова та технічна діяльність	59 958	5.74%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	11 743	1.12%
Інше	3 933	0.38%
Усього коштів клієнтів	<u>1 045 337</u>	<u>100%</u>

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

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

Станом на 31 грудня 2017 р. частина коштів клієнтів у сумі 197 382 тисяч гривень є забезпеченням за імпорними акредитивами.

На 31 березня 2017 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 760 264 тисяч гривень, що становить 73% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2016 р.: 1 836 827 тисяч гривень або 87,6% відповідно).

На 31 березня 2017 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 173 068 тисяч гривень, що становить 16,6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2016 р.: 810 245 тисяч гривень або 38,6% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік представлені таким чином за 2016 рік та період, що закінчився 31 березня 2017 р.

(у тисячах гривень)	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2016 року	2 258
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 612)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	646
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(239)
Залишок станом на 31 березня 2017 року	407

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	6 655	7 032
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 107	2 131
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	915	923
Нараховані витрати за інші послуги	526	789
Доходи майбутніх періодів	138	35
Інша заборгованість	13	35
Усього інших зобов'язань	10 354	10 945

13 Статутний капітал

(у тисячах гривень)	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	В т.ч. прості акції
Залишок на 01 січня 2016 року	228 666	228 666
Залишок на 31 грудня 2016 року	228 666	228 666
Залишок на 31 березня 2017 року	228 666	228 666

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 березня 2017 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складає 228 666 102 (двісті двадцять вісім мільйонів шістсот шістьдесят шість тисяч сто дві) гривні. Номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за акцію. Банк не проводив емісії акцій у 2017 та 2016 роках.

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

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

14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 березня 2017 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	613 734	-	613 734
Кошти в інших банках	6	308 228	-	308 228
Кредити та заборгованість клієнтів	7	490 139	-	490 139
Відстрочений податковий актив	19	566	-	566
Основні засоби	8	0	9 366	9 366
Нематеріальні активи	8	16	462	478
Інші активи	9	4 765	-	4 764
Усього активів		1 417 448	9 828	1 427 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	1 045 337	-	1 045 337
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		2 322	-	2 322
Резерв за зобов'язаннями	11	407	-	407
Інші зобов'язання	12	9 439	-	9 439
Усього зобов'язань		1 057 505	-	1 057 505

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

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 357 908	-	1 357 908
Кошти в інших банках	6	885 196	-	885 196
Кредити та заборгованість клієнтів	7	210 789	-	210 789
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 467	-	2 467
Відстрочений податковий актив	19	489	-	489
Основні засоби	8	-	8 039	8 039
Нематеріальні активи	8	23	461	484
Інші активи	9	768	-	768
Усього активів		2 457 640	8 500	2 466 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	2 096 646	-	2 096 646
Резерви за зобов'язаннями	11	646	-	646
Дивіденди до сплати	21	2 588	-	2 588
Інші зобов'язання	12	10 945	-	10 945
Усього зобов'язань		2 110 825	-	2 110 825

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

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

15 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за квартали, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за:				
Депозитами в інших банках	594	594	707	707
Депозитними сертифікатами НБУ	27 220	27 220	43 219	43 219
Кредитами та заборгованістю клієнтів	9 477	9 477	27 027	27 027
Усього процентних доходів	37 291	37 291	70 953	70 953
Процентні витрати за:				
Поточними рахунками юридичних осіб	(986)	(986)	(593)	(593)
Строковими коштами юридичних осіб	(8 193)	(8 193)	(24 602)	(24 602)
Усього процентних витрат	(9 179)	(9 179)	(25 195)	(25 195)
Чистий процентний дохід	28 112	28 112	45 758	45 758

16 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за квартали, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
(у тисячах гривень)				
Комісійні доходи	6 655	6 655	6 044	6 044
Комісійні витрати	(717)	(717)	(1 101)	(1 101)
Чистий комісійний дохід	5 938	5 938	4 943	4 943

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Чистий комісійний дохід:				
Розрахунково-касові операції	310	310	300	300
Операції на валютному ринку для клієнтів	5 253	5 253	5 361	5 361
Кредитні операції	71	71	-	-
Гарантії надані/отримані	23	23	(883)	(883)
Інші операції	281	281	166	166
Чистий комісійний дохід	5 938	5 938	4 943	4 943

17 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за квартали, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Торгівельний дохід:				
Результат від операцій з іноземною валютою	2 748	2 748	3 763	3 763
Результат від переоцінки іноземної валюти	141	141	13	13
Чистий торговельний дохід	2 889	2 889	3 775	3 775

18 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за квартали, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Витрати на ІТ	(1 553)	(1 553)	(2 231)	(2 231)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(2 968)	(2 968)	(2 686)	(2 686)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(3 355)	(3 355)	(3 298)	(3 298)
Телекомунікаційні витрати	(436)	(436)	(387)	(387)

	За квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Операційні витрати	(92)	(92)	(90)	(90)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(115)	(115)	(77)	(77)
Податки (крім податку на прибуток) та інші обов'язкові платежі	(1 034)	(1 034)	(1 841)	(1 841)
Представницькі витрати	(149)	(149)	(258)	(258)
Інші витрати	(109)	(109)	(84)	(84)
Усього адміністративних та інші операційних витрат:	(9 811)	(9 811)	(10 952)	(10 952)

19 Податки

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

Компоненти витрат з податку на прибуток за квартали, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	За квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Поточні витрати з податку на прибуток	(3 874)	(3 874)	(7 181)	(7 181)
Відстрочені податкові витрати	76	76	374	374
Усього витрат з податку на прибуток	(3 798)	(3 798)	(6 807)	(6 807)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

	31 березня 2017 р.	%	31 березня 2016 р.	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Прибуток до оподаткування	18 253	100%	33 404	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(3 286)	18%	(6 013)	18.0%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(512)	2.8%	(794)	2.4%
Усього витрат з податку на прибуток	(3 798)	20.8%	(6 807)	20.4%

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 р.

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

(у тисячах гривень)	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів	(30)	30	-	-
Нараховані доходи (витрати)	337	85	-	422
Резерв під позабалансові інструменти	116	(43)	-	73
Інші фінансові активи/інші активи	66	5	-	71
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	489	77	-	566

20 Прибуток на одну просту акцію

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

(у тисячах гривень)

	За поточний квартал	За поточний квартал нарістаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал нарістаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарістаючим підсумком з початку року
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	14 455	14 455	26 597	26 597
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.06	0.06	0.12	0.12

21 Дивіденди

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

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

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

22 Управління капіталом

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 219,11% (31 грудня 2016 р.: 117%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 31 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 120,000 тисяч гривень, а також був вищим за статутний капітал Банку.

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

(у тисячах гривень)	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228 666	228 666
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	13 853	13 853
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13 853	13 853
Зменшення ОК	(478)	(484)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(478)	(484)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	242 041	242 035
Резерви під стандартну заборгованість (інші банки, кредити та позабалансові рахунки)	-	399
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	18 343	113 606
Прибуток минулих років	112 796	-
НКР	(10 328)	(4 642)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	120 811	109 363
Усього регулятивний капітал	362 852	351 398

23 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 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2017 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	263 702	44 628
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	1 444	5 219

Станом на 31 березня 2017 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та коштами в розрахунках та мають середньозважену процентну ставку 0.48%.

Станом на 31 березня 2017 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	160 409	43 304
Євро	103 283	-
Російський рубль	-	1 324
Швейцарський франк	10	-
Усього	263 702	44 628

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2017 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	982

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 31 березня 2017 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	10	-	498
Процентні витрати	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	1 191
Комісійні доходи	-	-	153
Комісійні витрати	(33)	-	(673)
Адміністративні та інші операційні витрати	(589)	(2 907)	(2 027)

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	154 894	730 811
Інші зобов'язання (на вимогу; деноміновані у євро)	3 912	5 742

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	-	-	48
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	205
Комісійні доходи	-	-	1
Комісійні витрати	(85)	-	(1 016)
Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(2 878)	-
Інші операційні доходи	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

	Станом на та за квартал, що закінчився 31 березня 2017		Станом на та за квартал, що закінчився 31 березня 2017	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
(у тисячах гривень)				
Виплати основному управлінському персоналу	2 907	-	2 878	-

24 Події після дати балансу

Після 31 березня 2017 р. подій, які суттєвим чином могли б вплинути на фінансову звітність не відбувалось.