

Публічне акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

За період, що закінчився 30 вересня 2018 р.

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений 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	19
6 Кошти в інших банках	19
7 Кредити та заборгованість клієнтів	20
8 Основні засоби та нематеріальні активи	22
9 Інші активи	22
10 Кошти клієнтів	23
11 Резерви за зобов'язаннями	24
12 Інші зобов'язання	25
13 Статутний капітал	25
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	26
15 Процентні доходи та витрати	27
16 Комісійні доходи та витрати	27
17 Торгівельний дохід	28
18 Адміністративні та інші операційні витрати	28
19 Податки	29
20 Прибуток на одну просту акцію	30
21 Дивіденди	30
22 Управління капіталом	30
23 Операції з пов'язаними сторонами	31
24 Події після дати балансу	33

(у тисячах гривень)	Примітка	30 вересня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та кошти в НБУ	5	632 688	1 137 952
Кошти в інших банках	6	851 466	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 500 360	514 802
Відстрочений податковий актив	19	948	932
Основні засоби	8	12 130	12 944
Нематеріальні активи	8	528	578
Інші активи	9	3 227	2 895
Усього активів		3 001 347	2 087 664
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	2 630 270	1 706 565
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 887	2 381
Резерви за зобов'язаннями	11	168	88
Інші зобов'язання	12	15 146	19 227
Усього зобов'язань		2 648 471	1 728 261
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		51 037	57 564
Усього власного капіталу		352 876	359 403
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 001 347	2 087 664

Затверджено до випуску та підписано

26 жовтня 2018 р.

Бернд Вурт
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32

(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	73 321	185 162	46 796	119 697
Процентні витрати	15	(41 407)	(89 072)	(22 393)	(43 144)
Чистий процентний дохід	15	31 914	96 090	24 403	76 553
(Збиток)/прибуток від (зменшення)/збільшення корисності		221	(1 261)	296	932
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		32 135	94 829	24 699	77 485
Чистий комісійний дохід	16	5 377	13 963	5 092	16 169
Чистий торговельний дохід	17	2 018	5 542	1 717	6 303
Усього непроцентних доходів		7 395	19 505	6 809	22 472
Витрати на утримання персоналу		(10 119)	(35 554)	(7 315)	(30 731)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(13 816)	(41 332)	(11 876)	(31 573)
Усього непроцентних витрат		(23 935)	(76 886)	(19 191)	(62 304)
Прибуток до оподаткування		15 595	37 448	12 317	37 653
Витрати з податку на прибуток	19	(2 811)	(7 807)	(2 575)	(7 679)
Прибуток за квартал		12 784	29 641	9 742	29 974
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		12 784	29 641	9 742	29 974
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	20	0,06	0,13	0,04	0,13

Затверджено до випуску та підписано

26 жовтня 2018 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)

	Належить власникам Банку			Усього
	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	
Залишок на 1 січня 2017 р.	228 666	13 853	112 796	355 315
Прибуток за звітний період	-	-	29 974	29 974
Усього сукупного доходу	-	-	29 974	29 974
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	5 640	(5 640)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	(33 983)	(33 983)
Збільшення номінальної вартості акцій	73 173	-	(73 173)	-
Залишок на 30 вересня 2017 р.	301 839	19 493	29 974	351 306
Залишок на 1 січня 2018 р.	301 839	19 493	38 071	359 403
Прибуток за звітний період	-	-	29 641	29 641
Усього сукупного доходу	-	-	29 641	29 641
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	1 904	(1 904)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	(36 167)	(36 167)
Залишок на 30 вересня 2018 р.	301 839	21 397	29 641	352 877

Затверджено до випуску та підписано

26 жовтня 2018 р.

Бернд Вурт
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		37 448	37 653
Коригування на:			
Знос та амортизація	8	2 360	1 940
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів та зобов'язань	5,7,11	1 261	(940)
Амортизація премії		(18)	(3)
Зменшення/(збільшення) нарахованих доходів		1 603	(1 108)
Збільшення нарахованих витрат		2 191	1 656
Нереалізовані курсові різниці		134	(201)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		44 979	38 996
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте збільшення депозитів в інших банках		(84 010)	(911 699)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(984 988)	(277 684)
Чисте збільшення інших активів	9	(1 452)	(913)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	925 213	(258 612)
Чисте зменшення інших зобов'язань	11	(4 215)	(2 454)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(104 473)	(1 412 366)
Податок на прибуток, що сплачений	19	(7 317)	(4 551)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності		(111 790)	(1 416 917)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	8	(1 318)	(6 352)
Придбання нематеріальних активів	8	(177)	(333)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		(1 495)	(6 685)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені	21	(36 167)	(34 872)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності		(36 167)	(34 872)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 665)	(6 311)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(153 117)	(1 464 785)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹	5	1 051 059	2 158 148
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду ¹	5	897 942	693 363

Затверджено до випуску та підписано

26 жовтня 2018 р.

Бернд Вурт
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 495-92-32

¹ До грошових коштів не включені строкові депозитні сертифікати НБУ. Натомість вони віднесені до категорії депозитів в інших банках.
 Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої 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, операції з обміну валют. У 2018 році, за підсумками розгляду заяв Банку, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було анульовано ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (які діяли відповідно до рішення № 1084 від 24 липня 2015 р.): на провадження брокерської діяльності, згідно з рішенням № 274 від 26 квітня 2018 р., та на провадження дилерської діяльності, згідно з рішенням № 616 від 11 вересня 2018 р. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.). На 30 вересня 2018 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

Банк зареєстрований за адресою: вулиця Лаврська 20, місто 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

У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію. Водночас суттєво зросли ціни на нафту через звуження пропозиції. На світових фінансових ринках інвестори зайняли вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Попри посилення торговельних воєн, інтерес інвесторів підтримали сприятливі макроекономічні дані. На тлі знецінення долара США це призвело до зміцнення більшості валют країн, ринки яких розвиваються. На валютному ринку України ситуація впродовж вересня також стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту на іноземну валюту.

Споживча інфляція в серпні незначно прискорилася (до 9.0% р/р). Швидше зростання цін на паливо та прискорення зростання заробітних плат стимулювали підвищення адміністративно-регульованих цін. З огляду на збереження високого фундаментального тиску та зростання ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі, НБУ підвищив з 07 вересня 2018 року облікову ставку до 18.0% річних. На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність ОВДП.

Хоча в цілому платіжний баланс було зведено з незначним профіцитом, через виплати перед МВФ міжнародні резерви скоротилися до 17.2 млрд дол. станом на кінець серпня, або 3 місяця імпорту майбутнього періоду.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою. Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на збільшення статутного капіталу та на виплату дивідендів. Банк відповідає

нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який значно перевищує встановлену норму. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Протягом третього кварталу 2018 року Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець звітного періоду склав 112.48% та перевищував нормативне значення у 5.6 разів.

Одним з ключових напрямків роботи Банку залишається розширення клієнтської бази. Протягом III-го кварталу Банк проводив активну роботу по залученню нових клієнтів.

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 30 вересня 2018 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

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

Принципи облікової політики були оновлені станом на 01 січня 2018 року у зв'язку з початком застосування МСФЗ 9.

а) Фінансові інструменти

Класифікація

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив, а у іншої - фінансове зобов'язання або дольовий інструмент.

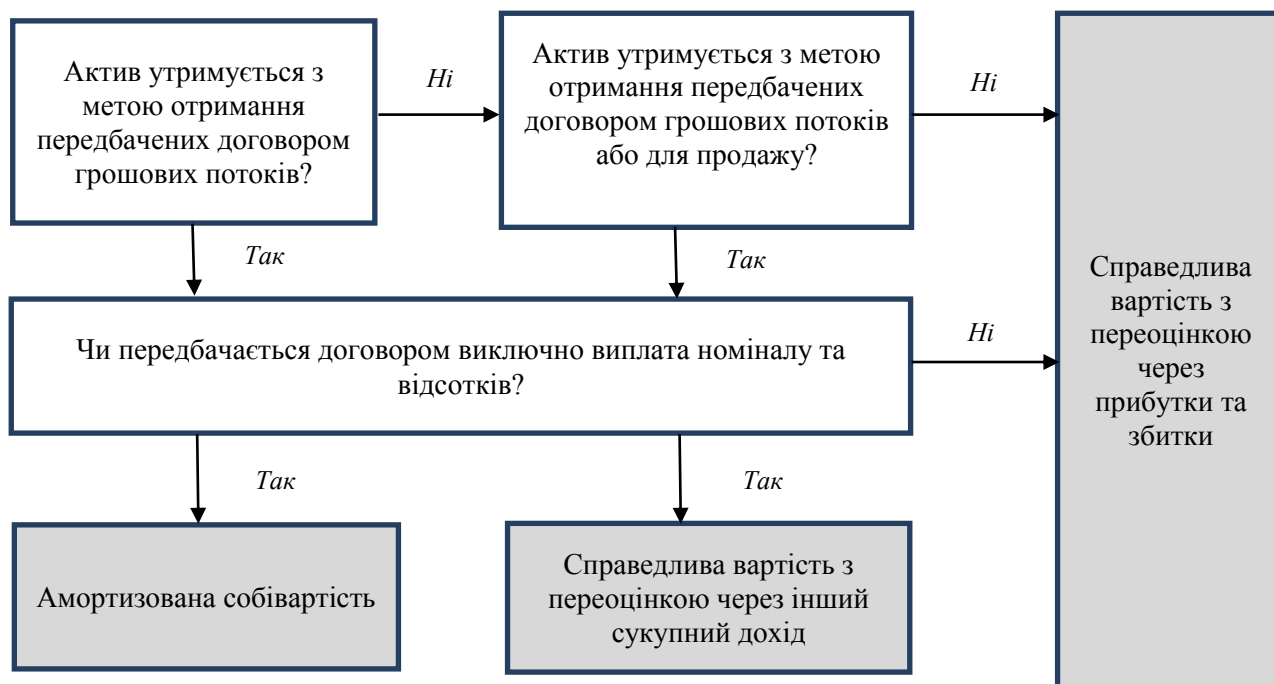
Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансовий актив чи фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Згідно з МСФЗ 9 виділяють наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках МСФЗ 9 дозволяє використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак Банк не планує використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Наступна діаграма показує «дерево прийняття рішення» для визначення категорії оцінки фінансових активів.



Зміна вартості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід, відбувається з відображенням в капіталі Банку, окрім наступних компонентів:

нарахування відсотків та амортизація дисконту/премії за методом ефективної ставки відсотка;

курсова переоцінка, щодо активів номінованих в іноземній валюті.

Зміна вартості вищевказаних компонентів відбувається через прибутки та збитки. Фінансові активи цієї категорії підпадають під оцінку знецінення.

Фінансові активи, що не потрапили до двох вищезазначених категорій або такі, що утримуються для торгівлі обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

Окремі види фінансових активів не мають бізнес моделі (наприклад, грошові кошти). Оскільки, щодо таких активів немає торгівельної стратегії або стратегії на утримання або продаж, вони відображаються в обліку за амортизованою собівартістю.

Якщо фінансовий актив підпадає під одну з бізнес моделей – отримання передбачених договором грошових потоків або отримання передбачених договором грошових потоків чи продаж – то Банк має провести тестування грошових потоків на предмет їх належності виключно до платежів в рахунок погашення основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. При не проходженні тесту актив класифікується в категорію оцінки за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки. Тест грошових потоків проводиться при затвердженні продукту (а також при внесенні змін до затвердженого договору) та у випадку перегляду умов договору, щодо конкретного фінансового активу. Такий тест необхідно здійснити, якщо зміна умов договору призводить до припинення визнання фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Якщо припинення визнання фінансового активу не відбувається, тест на характеристику грошових потоків не здійснюється.

Для проходження тесту на характеристику грошових потоків проценти на основну суму боргу мають представляти, в основному, вартість грошей у часі, маржу прибутковості та компонент кредитного ризику. Також, може враховуватись компонент інших ризиків притаманних кредитуванню (наприклад, ризик ліквідності).

Економічна сутність транзакції має переважну силу над юридичною формою. Окремі фінансові активи, як наприклад, РЕПО чи зворотній РЕПО, мають всі ознаки кредитування, хоч за юридичною формою кредитами не є. Незважаючи на юридичну форму, такий актив може пройти тест на характеристику грошових потоків та визнаватись в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід.

Кредитні зобов'язання (окрім зобов'язань з кредитування за ставкою нижче ринковою, що має визнаватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки) в рамках бізнес моделей отримання передбачених договором грошових потоків та отримання передбачених договором грошових потоків або продаж повинні визнаватись як позабалансовий інструмент. Такі зобов'язання підпадають під вимоги, щодо формування резервів під знецінення, окрім випадків, коли такі зобов'язання є відкличними.

Банк обліковує фінансові зобов'язання лише за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових інструментів

Вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 застосовуються до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід. Такі вимоги не застосовуються до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

Знецінення на основі очікуваних кредитних збитків застосовуються до наступних фінансових інструментів:

- 1) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії;
- 4) фінансова дебіторська заборгованість.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

До фінансових інструментів, окрім тих, що були придбані або створені знеціненими, Банк застосовує загальний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків. Він передбачає застосування 12-місячної шкали оцінки кредитного ризику або шкали до погашення. Банк оцінює величину кредитних резервів щодо:

- фінансових інструментів, за якими не відбувалось значного погіршення кредитного ризику з дати придбання або створення, за 12-місячною шкалою оцінки кредитного ризику (стадія 1);
- фінансових інструментів, за якими відбулось значне збільшення кредитного ризику з дати придбання або створення, за шкалою оцінки кредитного ризику до погашення (стадія 2);
- фінансових інструментів, які були негативно класифіковані підрозділом ризик-менеджменту, за шкалою оцінки кредитного ризику до погашення (стадія 3).

Банк здійснює коригування процентних доходів за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності в кореспонденції з рахунками з обліку оціночних резервів під кредитні збитки.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом,

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви) та депозитні сертифікати, емітовані НБУ. Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються

банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви), депозитні сертифікати, емітовані НБУ (овернайт), кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках.

в) Основні засоби

Банк визнає собівартість об'єкта основних засобів активом, якщо:

- є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Банку;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- суми, що сплачується постачальникам активів;
- реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- суми ввізного мита, суми непрямих податків у зв'язку з придбанням основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет знецінення у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю.

Нарахування амортизації активу починається, коли актив стає придатним для використання, експлуатації.

Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної експлуатації активів.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні:

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

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі загальноадміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Малоцінні необоротні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку.

г) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з

вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу. Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 3 до 5 років.

д) Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда класифікується як оперативна, якщо умовами договору не передбачається передавання орендарю всіх ризиків та вигід щодо володіння активом. Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору.

Якщо орендар та орендодавець досягають угоди про зміну умов оренди в такій мірі, що це змінить класифікацію оренди, то переглянута оренда враховується як новий договір.

Зміни в оцінках строку корисної експлуатації чи залишкової вартості орендованого активу, а також зміни, спричинені неплатоспроможністю орендаря, не призводять до перегляду класифікації оренди з метою обліку.

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

наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;

лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);

активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця.

е) Резерви за зобов'язаннями

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі - МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який для великої кількості угод визначається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

є) Оподаткування

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Банк здійснює нарахування поточного податку на прибуток щоквартально. Після подання податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші періоди, а також виключає статті, які не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування.

Відстрочені податкові зобов'язання та податкові активи визнаються один раз на рік станом на кінець звітного року. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються й оцінюються окремо, але відображаються в звіті про фінансовий стан згорнуто. Відстрочений податок відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

ж) Статутний капітал

Статутний капітал складається зі сплачених грошовими внесками учасників Банку вартості акцій в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнані за історичною вартістю.

Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

з) Визнання доходів і витрат

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді:

- процентів - плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум заборгованих учаснику банківської групи;
- роялті - плати за використання довгострокових активів учасника банківської групи (наприклад патентів, торгових знаків, авторських прав та комп'ютерних програм);
- дивідендів - розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків капіталу.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку та відображаються в бухгалтерському обліку окремо.

Дохід визнається на такій основі:

- відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;
- дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Для всіх фінансових інструментів процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Банк визнає процентні доходи від фінансових інструментів на стадії 1 та стадії 2, застосовуючи ефективну ставку відсотка до валової балансової вартості фінансового активу (до коригування на величину оціночного кредитного резерву), а на стадії 3 – до балансової вартості фінансового активу (з урахуванням величини оціночного кредитного резерву).

Суми комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, визнаються дисконтом або премією. У випадку, коли комісії, що включаються до вартості фінансового інструменту, сплачуються при виникненні зобов'язань надати такий фінансовий інструмент, їх вартість починає амортизуватися з дати визнання фінансового інструменту на балансових рахунках.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарахування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоімовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

Облік комісійних доходів та витрат

Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом,

Визначення характеру комісії проводиться в період розробки фінансового інструменту та розробки тарифу щодо надання певних послуг. При цьому, якщо комісія може бути відокремлена від складу фінансового інструменту, вона має визнаватися у складі комісійних доходів/витрат. Комісії, що відносяться до складу фінансового інструменту та визнаються відповідно до розрахованої ефективної процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат.

Витрати на утримання персоналу.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Резерв на виплату річних премій за результатами діяльності визнається у валюті євро, у відповідності до корпоративної політики, до дати виплати таких премій. Невикористана сума резерву реверсується. Резерв невикористаних відпусток розраховується одноразово станом на кінець року з відповідним коригуванням за балансовим рахунком.

Облік інших доходів та витрат здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів, вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

і) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

ії) Переоцінка іноземної валюти

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності.

До монетарних статей, зокрема, належить заборгованість, що підлягає сплаті або отриманню за отримані (надані) необоротні активи, роботи, послуги; процентні та комісійні доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності; нараховані резерви в іноземній валюті; всі ці статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу.

Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів.

У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діє на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

Для цілей складання фінансової звітності Банку обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на дату розрахунку. Обмінні операції типу "форвард" обліковуються за позабалансовими рахунками. Переоцінка таких операцій здійснюється на кінець кожного місяця та на дату розрахунку за контрактом.

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається у іншому сукупному доході, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься у іншому сукупному доході. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

к) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року:

Нові стандарти

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінив МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набув чинності 1 січня 2018 року. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.

МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнані фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом.

Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.

Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

Банк провів аналіз переходу на новий стандарт, оновив облікову політику та внутрішні положення.

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

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

- МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності 1 січня 2018 року, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). МСФЗ 15 не мав впливу на звітність банку.

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Готівкові кошти	783	546
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	86 185	28 779
Депозитні сертифікати НБУ	545 720	1 108 627
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	632 688	1 137 952

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	30 вересня 2017 р.
Готівкові кошти	783	528
Кошти в НБУ	86 185	100 086
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	285 974	195 749
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	525 000	397 000
Усього	897 942	693 363

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	30 вересня 2017 р.
Кошти банків у розрахунках	565 995	218 205
Депозитні сертифікати НБУ строкові	20 720	778 000
Усього	586 715	996 205

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 30 вересня 2018 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	850 835	417 363
У банках країн, які не є членами ОЕСР	1 132	325
Україна	3	31
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	851 970	417 719
Резерв під знецінення	(504)	(158)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	851 466	417 561

(у тисячах гривень)	<u>30 вересня 2018 р.</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+	850 835	417 363
у банках без рейтингу	<u>1 135</u>	<u>356</u>
Усього коштів в інших банках	<u>851 970</u>	<u>417 719</u>

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.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2017 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2018 року:

(у тисячах гривень)	<u>Кошти в інших банках</u>	<u>Усього</u>
Залишок станом на 01 січня 2017 року	532	532
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(374)	(374)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	158	158
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	<u>346</u>	<u>346</u>
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	<u>504</u>	<u>504</u>

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений переважним чином залишком коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р.

На 30 вересня 2018 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 790 921 тисячу гривень, що становить 92.83% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2017 р.: 384 655 тисяч гривень або 92.08% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	<u>30 вересня 2018 р.</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>
Кредити, що надані юридичним особам	1 501 183	514 861
Резерв під знецінення кредитів	<u>(823)</u>	<u>(59)</u>
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>1 500 360</u>	<u>514 802</u>

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2018 року:

(у тисячах гривень)	<u>Кредити юридичним особам</u>
Залишок станом на 01 січня 2017 року	26
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	59
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	<u>764</u>
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	<u>823</u>

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2018 р.	% кредитного портфеля	31 грудня 2017 р.	% кредитного портфеля
Торгівля	1 123 339	74.83%	448 259	87.06%
Переробна промисловість	377 844	25.17%	66 602	12.94%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 501 183	100.00%	514 861	100.00%

Для залишку 66 602 тис.грн. станом на 31 грудня 2017 р. уточнена назва виду економічної діяльності - «Переробна промисловість».

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2018 року:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	306 422
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	1 194 761
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 501 183

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

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

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку, банків групи Дойче Банк та інших банків інвестиційного класу.

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2018 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	1 501 183
Резерв під знецінення за кредитами	(823)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 500 360

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

(у тисячах гривень)	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	514 861
Резерв під знецінення за кредитами	(59)
Усього кредитів за мінусом резервів	514 802

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Усього
Первісна вартість						
01 січня 2017 р.	6 528	1 941	1 532	2 593	-	12 594
Надходження	4 738	76	1 538	345	1 046	7 743
31 грудня 2017 р.	11 266	2 017	3 070	2 938	1 046	20 337
Надходження	929	39	1 373	177	23	2 798
Вибуття	-	-	-	-	(1 046)	(1 046)
30 вересня 2018 р.	12 195	2 056	4 443	3 115	23	21 832
Знос						
01 січня 2017 р.	(1 476)	(389)	(97)	(2 109)	-	(4 071)
Амортизаційні відрахування	(1 970)	(318)	(205)	(251)	-	(2 744)
31 грудня 2017 р.	(3 446)	(707)	(302)	(2 360)	-	(6 815)
Амортизаційні відрахування	(1 698)	(242)	(192)	(227)	-	(2 359)
30 вересня 2018 р.	(5 144)	(949)	(494)	(2 587)	-	(9 174)
Чиста балансова вартість:						
01 січня 2017 р.	5 052	1 552	1 435	484	-	8 523
31 грудня 2017 р.	7 820	1 310	2 768	578	1 046	13 522
30 вересня 2018 р.	7 051	1 107	3 949	528	23	12 658

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 30 вересня 2018 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 996 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 824 тисячі гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Передплата за товари та послуги	3 235	1 441
Нараховані комісійні доходи	146	1 180
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4	361
Усього інших активів	3 385	2 982
Резерв під знецінення	(158)	(87)
Усього інших активів за мінусом резерву під знецінення	3 227	2 895

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік та період, що закінчився 30 вересня 2018 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2017 року	301	65	366
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(292)	201	(91)
Списання безнадійної заборгованості	-	(188)	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	9	78	87
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	43	28	71
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	52	106	158

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Поточні рахунки	1 424 301	1 019 436
Строкові кошти	1 205 969	687 129
Усього коштів клієнтів	2 630 270	1 706 565

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2018 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2018 р.	%
Торівля	1 289 580	49,03%
Переробна промисловість	812 992	30,91%
Фінансова та страхова діяльність	254 622	9,68%
Професійна, наукова та технічна діяльність	119 601	4,55%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	82 254	3,13%
Транспорт	26 505	1,01%
Будівництво	22 491	0,86%
Інформація та телекомунікації	21 094	0,80%
Інше	1 131	0,03%
Усього коштів клієнтів	2 630 270	100,00%

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

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

Станом на 30 вересня 2018 р. частина коштів клієнтів у сумі 568 249 тисячі гривень є забезпеченням за імпорними акредитивами.

На 30 вересня 2018 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 1 833 189 тисяч гривень, що становить 69.70% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2017 р.: 1 219 281 тисяч гривень або 71.45% відповідно).

На 30 вересня 2018 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 698 707 тисяч гривень, що становить 26.56% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2017 р.: 188 071 тисяч гривень або 11.02% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік та період, що закінчився 30 вересня 2018 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	<u>Зобов'язання кредитного характеру</u>
Залишок станом на 01 січня 2017 року	646
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(558)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	<u>88</u>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	80
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	<u>168</u>

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	8 540	4 061
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 493	5 433
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	963	432
Нараховані витрати за інші послуги	1 131	1 076
Доходи майбутніх періодів	17	-
Інша заборгованість*	2	8 225
Усього інших зобов'язань	15 146	19 227

*Інша заборгованість станом на 31 грудня 2017 р. в сумі 8 225 тис грн. становить залишок на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

13 Статутний капітал

(у тисячах гривень)	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2017 року	228 666	228 666
Збільшення номінальної вартості акцій	-	73 173
Залишок на 31 грудня 2017 року	228 666	301 839
Залишок на 30 вересня 2018 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2017 р. та 30 вересня 2018 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254.64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Номінальна вартість простих акцій становила 1.32 грн. (одна гривня 32 коп.) за акцією.

У 2017 році Банк збільшив розмір статутного капіталу Банку на 73 173 152.64 (сімдесят три мільйони сто сімдесят три тисячі сто п'ятдесят дві гривні 64 коп.) до 301 839 254.64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.) шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0.32 гривні до 1.32 (одна гривня 32 коп.) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2017 рік.

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 30 вересня 2018 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	632 688	-	632 688
Кошти в інших банках	6	851 466	-	851 466
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 500 360	-	1 500 360
Відстрочений податковий актив	19	948	-	948
Основні засоби	8	145	11 985	12 130
Нематеріальні активи	8	9	519	528
Інші активи	9	3 227	-	3 227
Усього активів		2 988 843	12 504	3 001 347
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	2 630 270	-	2 630 270
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		2 887	-	2 887
Резерв за зобов'язаннями	11	168	-	168
Інші зобов'язання	12	15 146	-	15 146
Усього зобов'язань		2 648 471	-	2 648 471

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2017 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 137 952	-	1 137 952
Кошти в інших банках	6	417 561	-	417 561
Кредити та заборгованість клієнтів	7	514 802	-	514 802
Відстрочений податковий актив	18	932	-	932
Основні засоби	8	15	12 929	12 944
Нематеріальні активи	8	46	532	578
Інші активи	9	2 895	-	2 895
Усього активів		2 074 203	13 461	2 087 664
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	1 706 565	-	1 706 565
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		2 381	-	2 381
Резерви за зобов'язаннями	11	88	-	88
Інші зобов'язання	12	19 227	-	19 227
Усього зобов'язань		1 728 261	-	1 728 261

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 періоди, що закінчилися 30 вересня, 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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Процентні доходи за:				
Депозитами в інших банках	370	1 172	1 085	2 133
Депозитними сертифікатами НБУ	18 873	55 346	38 413	90 054
Кредитами та заборгованістю клієнтів	54 078	128 644	7 298	27 510
Усього процентних доходів	73 321	185 162	46 796	119 697
Процентні витрати за:				
Строковими коштами інших банків	(124)	(284)	-	-
Поточними рахунками юридичних осіб	(1 392)	(3 418)	(438)	(1 975)
Строковими коштами юридичних осіб	(39 891)	(85 370)	(21 955)	(41 169)
Усього процентних витрат	(41 407)	(89 072)	(22 393)	(43 144)
Чистий процентний дохід	31 914	96 090	24 403	76 553

16 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 30 вересня, 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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Комісійні доходи	6 955	17 762	5 524	18 162
Комісійні витрати	(1 578)	(3 799)	(432)	(1 993)
Чистий комісійний дохід	5 377	13 963	5 092	16 169

	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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Чистий комісійний дохід:				
Розрахунково-касові операції	197	790	391	1 030
Операції на валютному ринку для клієнтів	6 017	14 606	4 450	14 513
Кредитні операції	-	-	-	142
Гарантії надані/отримані	(970)	(2 106)	(91)	(489)
Інші операції	133	673	342	973
Чистий комісійний дохід	5 377	13 963	5 092	16 169

17 Торговельний дохід

Торговельний дохід за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал з попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Торговельний дохід:				
Результат від операцій з іноземною валютою	1 999	5 676	1 729	6 102
Результат від переоцінки іноземної валюти	19	(134)	(12)	201
Чистий торговельний дохід	2 018	5 542	1 717	6 303

18 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з 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	(2 476)	(6 939)	(2 293)	(5 396)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(3 662)	(10 249)	(3 328)	(9 342)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(3 626)	(12 945)	(3 435)	(10 220)
Телекомунікаційні витрати	(776)	(2 244)	(732)	(1 345)
Операційні витрати	(49)	(206)	(29)	(171)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(228)	(720)	(115)	(357)
Податки (крім податку на прибуток) та інші обов'язкові платежі	(2 373)	(6 080)	(1 180)	(3 136)
Представницькі витрати	(568)	(1 484)	(657)	(1 323)
Маркетинг	-	(206)	(10)	(10)
Інші витрати	(58)	(259)	(97)	(273)
Усього адміністративних та інших операційних витрат:	(13 816)	(41 332)	(11 876)	(31 573)

19 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2018 році становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Поточні витрати з податку на прибуток	(2 887)	(7 823)	(2 223)	(7 542)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	76	16	(352)	(137)
Усього витрат з податку на прибуток	(2 811)	(7 807)	(2 575)	(7 679)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за період, що закінчився 30 вересня, представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2018 р.	%	30 вересня 2017 р.	%
Прибуток до оподаткування	37 448	100%	37 653	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(6 741)	18%	(6 778)	18%
Вплив доходів і витрат, які не включаються до суми оподатковуваних доходів та витрат	(1 066)	2.8%	(901)	2.4%
Усього витрат з податку на прибуток	(7 807)	20.8%	(7 679)	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 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2018 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Нараховані доходи (витрати)	900	(10)	-	890
Резерв під позабалансові інструменти	16	14	-	30
Інші фінансові активи/інші активи	16	12	-	28
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	932	16	-	948

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 періоди, що закінчилися 30 вересня 2018 та 2017 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(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
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	12 784	29 641	9 742	29 974
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	0.13	0.04	0.13

21 Дивіденди

В 2018 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2017 рік на виплату дивідендів в сумі 36 167 тис. грн.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	За простими акціями
Дивіденди	
Залишок станом на 01 січня 2017 року	2 588
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	33 983
Дивіденди, виплачені	(34 872)
Сплачений податок з дивідендів	(1 699)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	36 167
Дивіденди, виплачені	(34 359)
Сплачений податок з дивідендів	(1 808)
Залишок станом на 30 вересня 2018 року	-

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 84.29% (31 грудня 2017 р.: 136.97%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 200 000 тисяч гривень.

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

(у тисячах гривень)	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	21 397	19 493
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	21 397	19 493
Зменшення ОК:	(37 409)	(578)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(528)	(578)
Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(36 881)	-
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	285 827	320 754
Результат поточного року	-	43 695
Прострочені нараховані доходи за мінусом суми резерву	-	-
Непокритий кредитний ризик	-	(12 143)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	-	31 552
Усього регулятивний капітал	285 827	352 306

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 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2018 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	790 921	61 045
Інші активи	-	1 423
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	3 541	5 000

Станом на 30 вересня 2018 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та коштами в розрахунках.

Станом на 30 вересня 2018 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	-	59 913
Євро	790 909	-
Російський рубль	-	1 132
Швейцарський франк	12	-
Усього	790 921	61 045

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2018 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	26 245

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2018 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська Компанія		Провідний управлінський персонал		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	-	22	-	-	296	631
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	1 507	2 834
Комісійні доходи	-	-	-	-	90	217
Комісійні витрати	(42)	(119)	-	-	(1 518)	(3 632)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 289)	(3 443)	(4 688)	(14 160)	(1 182)	(4 474)

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

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

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

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

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2017 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія		Провідний управлінський персонал		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	379	568	-	-	233	883
Процентні витрати	-	-	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	(182)	834
Комісійні доходи	-	-	-	-	3	160
Комісійні витрати	(28)	(97)	-	-	2 345	874
Адміністративні та інші операційні витрати	6	(779)	(2 959)	(13 679)	(1 954)	(4 094)

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2018 р.		Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати основному управлінському персоналу	14 160	-	13 679	-

24 Події після дати балансу

Після 30 вересня 2018 р. подій, які суттєвим чином могли б вплинути на фінансову звітність, не відбувалосьь.