

**Публічне акціонерне товариство**

**«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Фінансова звітність

30 вересня 2016 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
<b>Зміст</b> .....	<b>2</b>
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 в НБУ .....	12
6 Кошти в інших банках .....	12
7 Кредити та заборгованість клієнтів .....	13
8 Основні засоби та нематеріальні активи .....	14
9 Інші активи .....	15
10 Кошти клієнтів .....	15
11 Інші зобов'язання .....	17
12 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	17
13 Процентні доходи та витрати .....	19
14 Комісійні доходи та витрати .....	19
15 Адміністративні та інші операційні витрати .....	20
16 Податки .....	20
17 Прибуток на одну просту акцію .....	22
18 Дивіденди .....	22
19 Управління капіталом .....	22
20 Потенційні зобов'язання банку .....	23
21 Операції з пов'язаними сторонами .....	23
22 Події після дати балансу .....	26

(у тисячах гривень)

	Примітка	30 вересня 2016	31 грудня 2015
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та кошти в НБУ	5	1 051 121	940 673
Кошти в інших банках	6	546 198	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	7	539 435	557 393
Основні засоби	8	7 367	3 028
Нематеріальні активи	8	182	233
Інші активи	9	2 460	3 145
Поточні податкові активи	16	-	-
Відстрочений податковий актив	16	1 070	877
<b>Усього активів</b>		<b>2 147 833</b>	<b>1 648 424</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	1 714 252	1 227 582
Інші зобов'язання	11	9 511	13 223
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	7	1 272	2 258
Дивіденди до сплати	18	78 585	-
Зобов'язання щодо поточних податків та зборів		7 566	26 215
Відстрочене податкове зобов'язання	16	37	60
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 811 222</b>	<b>1 269 338</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		228 666	228 666
Нерозподілений прибуток та інші резерви		107 945	150 420
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>336 611</b>	<b>379 086</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 147 833</b>	<b>1 648 424</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 жовтня 2016 р.

Іванов-Бланкенбург Б.  
Голова Правління



Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

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

(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	13	65 231	222 248	66 463	154 247
Процентні витрати	13	(21 343)	(80 412)	(21 991)	(35 485)
<b>Чистий процентний дохід</b>	13	<b>43 888</b>	<b>141 836</b>	<b>44 472</b>	<b>118 762</b>
Збиток від зменшення корисності		436	(1 245)	670	(3 461)
<b>Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності</b>		<b>44 324</b>	<b>140 591</b>	<b>45 142</b>	<b>115 301</b>
Чистий комісійний дохід	14	7 557	18 871	6 771	25 164
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	14	3 265	9 677	7 336	34 028
Інші доходи		0	0	0	0
<b>Усього непроцентних доходів</b>		<b>10 822</b>	<b>28 548</b>	<b>14 107</b>	<b>59 192</b>
Витрати на утримання персоналу		(8 258)	(25 303)	(5 425)	(15 993)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(9 213)	(27 749)	(9 300)	(24 362)
<b>Усього непроцентних витрат</b>		<b>(17 471)</b>	<b>(53 053)</b>	<b>(14 725)</b>	<b>(40 355)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>37 675</b>	<b>116 087</b>	<b>44 524</b>	<b>134 138</b>
Витрати з податку на прибуток	16	(7 167)	(21 995)	(10 694)	(25 645)
<b>Прибуток за квартал</b>		<b>30 508</b>	<b>94 092</b>	<b>33 830</b>	<b>108 493</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>30 508</b>	<b>94 092</b>	<b>33 830</b>	<b>108 493</b>
<b>Прибуток на акцію від діяльності, що триває:</b>					
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях		0.13	0.41	0.15	0.47


Затверджено до випуску та підписано

21 жовтня 2016 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	Належить власникам Банку				
	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2015 р.	228 666	5 926	-	12 396	246 988
Прибуток за період	-	-	-	108 493	108 493
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	108 493	108 493
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	1 322	-	(1 322)	-
Залишок на 30 вересня 2015 р.	228 666	7 248	-	119 566	355 481
Залишок на 1 січня 2016 р.	228 666	7 248	-	143 172	379 086
Прибуток за період	-	-	-	94 092	94 092
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	94 092	94 092
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	6 605	-	(6 605)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	(136 567)	(136 567)
Залишок на 30 вересня 2016 р.	228 666	13 853	-	94 092	336 611

Затверджено до випуску та підписано

21 жовтня 2016 р.

  
Іванов-Бланкенбург Б.  
Голова Правління



  
Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

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

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, які є частиною фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток до оподаткування		116 086	134 138
Коригування на:			
Знос та амортизацію	8	833	192
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7	1 245	3 449
Амортизація дисконту/(премії)		(1)	(4)
(Нараховані доходи)		491	(175)
Нараховані витрати		(491)	1 311
Чистий (прибуток)/збиток від інвестиційної діяльності		-	-
Нереалізовані курсові різниці		442	(2 974)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>118 605</b>	<b>135 937</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках		282 270	219 322
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		17 517	(359 824)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9	(1 141)	(152)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	442 533	594 579
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	(6 402)	(7 922)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>853 382</b>	<b>581 940</b>
Податок на прибуток, що сплачений	16	(46 634)	(6 626)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від операційної діяльності</b>		<b>806 748</b>	<b>575 314</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання основних засобів	8	(5 092)	(1 009)
Придбання нематеріальних активів	8	(28)	(127)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>(5 120)</b>	<b>(1 136)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди виплачені		(51 154)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(51 154)</b>	<b>-</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		45 650	(14 646)
<b>Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>796 124</b>	<b>559 532</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду <sup>1</sup>	5	722 932	146 586
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду<sup>1</sup></b>	<b>5</b>	<b>1 519 056</b>	<b>706 118</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 жовтня 2016 р.

Іванов-Бланкенбург Б.  
Голова Правління



Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

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

<sup>1</sup> 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 30 вересня 2016 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

### **б) Фактична контролююча сторона**

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 24.

## **2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

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

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

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

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

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

### **3 Основа складання фінансової звітності**

#### **а) Підтвердження відповідності**

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

#### **б) Основа оцінки**

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 відрізнятись 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 послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності. Змін в обліковій політиці протягом звітного періоду не відбувалось.

### **Порівняльна інформація**

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

Представлення інформації у звіті про фінансовий стан змінено наступним чином:

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

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

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

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

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

стаття "Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток" перейменована на "Зобов'язання щодо поточних податків та зборів";

дебіторська та кредиторська заборгованості за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток перенесені з "Інших активів" та "Інших зобов'язань" до статей "Поточні податкові активи" та "Зобов'язання щодо поточних податків та зборів" відповідно;

стаття "Відстрочений податковий актив" розділена окремо на статті "Відстрочений податковий актив" та "Відстрочене податкове зобов'язання"

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

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

Статті згідно з попереднім представленням звітності		Статті згідно з новим представленням звітності	
(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 (перекласифіковано)
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 083 748	Готівкові кошти та кошти в НБУ	940 673
		Кошти в інших банках	143 075
Кредити та заборгованість клієнтів	557 393	Кредити та заборгованість клієнтів	557 393
Основні засоби та нематеріальні активи	3 261	Основні засоби	3 028
		Нематеріальні активи	233
Інші фінансові активи	65	Інші активи	3 145
Інші активи	3 080		
Відстрочений податковий актив	817	Відстрочений податковий актив	877
<b>Усього активів</b>	<b>1 648 364</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 648 424</b>
Кошти клієнтів	1 225 412	Кошти клієнтів	1 227 582
Інші зобов'язання	16 896	Інші зобов'язання	13 223
Резерв по гарантіях	2 258	Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	2 258
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24 712	Зобов'язання щодо поточних податків та зборів	26 215
		Відстрочене податкове зобов'язання	60
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 269 278</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 269 337</b>
Статутний капітал	228 666	Статутний капітал	228 666
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	143 172	Нерозподілений прибуток та ін. резерви	150 420
Інші резерви	7 248		
Усього власного капіталу	379 087	Усього власного капіталу	379 087
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 648 364</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 648 424</b>

Ці зміни вплинули на звіт про фінансовий стан за 2014 рік наступним чином:

Статті згідно з попереднім представленням звітності		Статті згідно з новим представленням звітності	
(у тисячах гривень)	31 грудня 2014 (попередня звітність)	(у тисячах гривень)	31 грудня 2014 (перекласифіковано)
Грошові кошти та їх еквіваленти	616 837	Готівкові кошти та кошти в НБУ	525 991
		Кошти в інших банках	90 846
Кредити та заборгованість клієнтів	242 281	Кредити та заборгованість клієнтів	242 281
Основні засоби та нематеріальні активи	661	Основні засоби	559
		Нематеріальні активи	102
Інші фінансові активи	14 370	Інші активи	14 818
Інші активи	448		
Відстрочений податковий актив	2 398	Відстрочений податковий актив	2 398
<b>Усього активів</b>	<b>876 995</b>	<b>Усього активів</b>	<b>876 995</b>
Кошти клієнтів	601 115	Кошти клієнтів	601 115
Інші зобов'язання	12 046	Інші зобов'язання	11 965
Резерв по гарантіях	14 192	Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	14 192
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 654	Зобов'язання щодо поточних податків та зборів	2 736
		Відстрочене податкове зобов'язання	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>630 007</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>630 008</b>
Статутний капітал	228 666	Статутний капітал	228 666
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	12 396	Нерозподілений прибуток та ін. резерви	12 186
Інші резерви	5 926		
Усього власного капіталу	246 988	Усього власного капіталу	240 852
Усього зобов'язань та власного капіталу	<b>876 995</b>	Усього зобов'язань та власного капіталу	<b>870 860</b>

Зміни вплинули на примітку “Інші зобов'язання” наступним чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2015 р. (попередня звітність)	31 грудня 2015 (перекласифіковано)	31 грудня 2014 р. (попередня звітність)	31 грудня 2014 р. (перекласифіковано)
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками із клієнтами банку	2 169	-	-	-
Податки та збори до сплати, крім податку на прибуток	1 503	-	81	-
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>16 896</b>	<b>13 223</b>	<b>12 046</b>	<b>11 965</b>

Зміни вплинули на примітку “Кошти клієнтів” за попередні періоди наступним чином:

	31 грудня	31 грудня	31 грудня	31 грудня
(у тисячах гривень)	2015 р. (попередня звітність)	2015 (перекласифіковано)	р. 2014 р. (попередня звітність)	2014 р. (перекласифіковано)
Поточні рахунки	481 317	483 487	471 807	471 807
Строкові кошти	744 095	744 095	129 308	129 308
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 225 412</b>	<b>1 227 582</b>	<b>601 115</b>	<b>601 115</b>

## 5 Грошові кошти та їх еквіваленти в НБУ

Грошові кошти та кошти в НБУ представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Готівкові кошти	636	618
Кошти в Національному банку України (крім обмежених обов’язкових резервів)	149 892	50 191
Депозитні сертифікати НБУ	900 593	889 864
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 051 121</b>	<b>940 673</b>

## 6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 30 вересня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
У банках країн, які є членами ОЕСР	545 843	123 942
У банках країн, які не є членами ОЕСР	651	19 175
Україна	34	5
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках</b>	<b>546 528</b>	<b>143 122</b>
Резерв під знецінення	(330)	(47)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення</b>	<b>546 198</b>	<b>143 075</b>

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)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
з рейтингом від BBB- до BBB+	545 843	123 942
без рейтингу	685	19 180
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках</b>	<b>546 528</b>	<b>143 122</b>

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов’язаними сторонами на 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р.



На 30 вересня 2016 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 473 507 тисяч гривень, що являє собою 86,6% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2015 р.: 76 372 тисячі гривень або 53.4% відповідно).

Згідно з Постановою Правління Національного банку України “Про зміну порядку формування та зберігання обов’язкових резервів” № 820 від 18 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов’язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов’язкового резерву становила 128 921 тисяч гривень на 30 вересня 2016 року. Оскільки Банк мав право повністю використовувати залишки обов’язкових резервів у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року.

## 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Кредити, що надані юридичним особам	539 540	557 545
Резерв під знецінення кредитів	(105)	(152)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>539 435</b>	<b>557 393</b>

Загальний резерв під кредитні ризики складається з резерву під знецінення кредитів та резерву за позабалансовими зобов’язаннями.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Резерв за кредитами, що надані юридичним особам	105	152
Резерв за позабалансовими зобов’язаннями	1 272	2 258
<b>Усього резервів під кредитні ризики</b>	<b>1 377</b>	<b>2 410</b>

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>% кредитного портфеля</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>% кредитного портфеля</b>
Торгівля	438 151	81.21%	510 005	91.47%
Переробна промисловість	101 389	18.79%	47 540	8.53%
Інше	-	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>539 540</b>	<b>100%</b>	<b>557 545</b>	<b>100%</b>

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>
<b>Непрострочені:</b>	
Великі позичальники	539 540
Резерв під знецінення за кредитами	(105)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>539 435</b>

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

(у тисячах гривень)

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

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

## 8 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за квартал, що закінчився 30 вересня 2016 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</b>	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Усього</b>
<b>Первісна вартість</b>					
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>2 593</b>	<b>1 261</b>	<b>23</b>	<b>2 219</b>	<b>6 096</b>
Надходження	2 904	679	1 509	28	5 120
<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>5 497</b>	<b>1 940</b>	<b>1 532</b>	<b>2 247</b>	<b>11 216</b>
<b>Знос</b>					
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>(721)</b>	<b>(107)</b>	<b>(23)</b>	<b>(1 984)</b>	<b>(2 835)</b>
Амортизаційні відрахування	(505)	(206)	(42)	(79)	(832)
<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>(1 226)</b>	<b>(313)</b>	<b>(65)</b>	<b>(2 063)</b>	<b>(3 667)</b>
<b>Чиста балансова вартість:</b>					
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>1 872</b>	<b>1 154</b>	<b>-</b>	<b>235</b>	<b>3 261</b>
<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>4 271</b>	<b>1 627</b>	<b>1 467</b>	<b>184</b>	<b>7 549</b>

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 2016 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 2 426 тисяч гривень.

## 9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Нараховані комісійні доходи	384	181
Передплата за товари та послуги	4 198	3 082
Інші активи	-	9
<b>Усього інших активів</b>	<b>4 582</b>	<b>3 272</b>
Резерв на знецінення	(2 122)	(127)
<b>Усього інших активів з урахуванням знецінення</b>	<b>2 460</b>	<b>3 145</b>

## 10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Поточні рахунки	1 375 092	483 452
Строкові кошти	339 160	744 130
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 714 252</b>	<b>1 227 582</b>

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2016 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>%</b>
Торгівля	672 037	39.20%
Переробна промисловість	812 367	47.39%
Будівництво	8 550	0.50%
Транспорт	139 005	8.11%
Інформація та телекомунікації	11 825	0.69%
Професійна, наукова та технічна діяльність	36 690	2.14%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	30 426	1.77%
Інше	3 352	0.20%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 714 252</b>	<b>100.00%</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 вересня 2015 р.</b>	<b>%</b>
Торгівля	522 617	42.57%
Переробна промисловість	424 671	34.59%
Будівництво	10 625	0.87%
Транспорт	208 686	17.00%
Професійна, наукова та технічна діяльність	40 455	3.30%
Інше	20 528	1.67%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 227 582</b>	<b>100.00%</b>

Станом на 30 вересня 2016 р. частина коштів клієнтів у сумі 391 596 тисяч гривень є забезпеченням за імпортними акредитивами.

На 30 вересня 2016 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складала 1 447 037 тисяч гривень, що становить 84,4% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 1 013 711 тисяч гривень або 82,7% відповідно).

На 30 вересня 2016 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складала 522 296 тисяч гривень, що становить 30% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 200 438 тисяч гривень або 16,4% відповідно).



## 11 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	5 174	5 515
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 413	3 774
Нараховані витрати за інші послуги	798	3 891
Доходи майбутніх періодів	45	12
Інші зобов'язання*	1 081	31
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>9 511</b>	<b>13 223</b>

\*Інші зобов'язання станом на 30 вересня 2016 включають кредитові суми до з'ясування у сумі 1 054 тис.грн.

## 12 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 вересня 2016 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та кошти в НБУ	5	1 051 121	-	1 051 121
Кошти в інших банках	6	546 198	-	546 198
Кредити	7	539 435	-	539 435
Основні засоби	8	0	7 367	7 367
Нематеріальні активи	8	7	175	182
Інші активи	9	2 460	-	2 460
Поточні податкові активи		0	-	0
Відстрочений податковий актив		1 071	-	1 071
<b>Усього активів</b>		<b>2 140 292</b>	<b>7 542</b>	<b>2 147 833</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	10	1 714 252	-	1 714 252
Інші зобов'язання	11	9 511	-	9 511
Резерв за позабалансовими операціями	7	1 272	-	1 272
Дивіденди до сплати	18	78 585		78 585
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	16	7 566		7 566
Відстрочені податкові зобов'язання	16	37	-	37
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 811 222</b>	-	<b>1 811 222</b>

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

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та кошти в НБУ	5	940 673	-	940 673
Кошти в інших банках	6	143 075	-	143 075
Кредити	7	557 393	-	557 393
Основні засоби	8	-	3 028	3 028
Нематеріальні активи	8	6	227	233
Інші активи	9	3 145	-	3 145
Відстрочений податковий актив		877	-	877
<b>Усього активів</b>		<b>1 645 169</b>	<b>3 255</b>	<b>1 648 424</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	10	1 227 582	-	1 227 582
Інші зобов'язання	11	13 223	-	13 223
Резерв за позабалансовими операціями	7	2 258	-	2 258
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	16	26 215	-	26 215
Відстрочені податкові зобов'язання	16	60	-	60
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 269 338</b>	<b>-</b>	<b>1 269 338</b>

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.

## 13 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за квартал, що закінчився 30 вересня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<b>Процентні доходи за:</b>				
Депозитами в інших банках	427	1 221	153	175
Депозитними сертифікатами НБУ	42 762	136 194	24 403	54 564
Кредитами та заборгованістю клієнтів	22 042	84 833	41 907	99 508
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>65 231</b>	<b>222 248</b>	<b>66 463</b>	<b>154 247</b>
<b>Процентні витрати за:</b>				
Строковими коштами інших банків	-	(60)	(90)	(599)
Поточними рахунками юридичних осіб	(622)	(1 947)	(669)	(3 213)
Строковими коштами юридичних осіб	(20 721)	(78 405)	(21 232)	(31 673)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(21 343)</b>	<b>(80 412)</b>	<b>(21 991)</b>	<b>(35 485)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>43 888</b>	<b>141 836</b>	<b>44 472</b>	<b>118 762</b>

## 14 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за квартали, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи	8 930	22 784	8 174	28 886
Комісійні витрати	(1 373)	(3 913)	(1 403)	(3 722)
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>7 557</b>	<b>18 871</b>	<b>6 771</b>	<b>25 164</b>

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<b>Чистий комісійний дохід:</b>				
Розрахунково-касові операції	417	1 113	250	745
Операції на валютному ринку для клієнтів	8 038	20 414	6 902	25 069
Кредитні операції	75	106	-	-
Гарантії надані/отримані	(1 133)	(3 251)	(549)	(1 138)
Інші операції	160	489	168	488
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>7 557</b>	<b>18 871</b>	<b>6 771</b>	<b>25 164</b>

## 15 Адміністративні та інші операційні витрати

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

	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком початку року	За відповідний з квартал попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Витрати на ІТ	(2 542)	(5 981)	(2 367)	(5 718)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(2 937)	(8 691)	(2 464)	(7 293)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(2 202)	(7 657)	(2 648)	(5 893)
Телекомунікаційні витрати	(453)	(1 278)	(453)	(1 764)
Представницькі витрати	(294)	(761)	(349)	(621)
Операційні витрати	(30)	(145)	(24)	(156)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(95)	(271)	339	(335)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(560)	(2 686)	(1 274)	(2 301)
Інші витрати	(100)	(279)	(60)	(281)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(9 213)</b>	<b>(27 749)</b>	<b>(9 300)</b>	<b>(24 362)</b>

## 16 Податки

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

Податкові активи та зобов'язання за квартали, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Податкові активи:</b>		
Інші податки та збори	-	-
Відстрочений податок на прибуток	1 070	877
<b>Усього податкових активів</b>	<b>1 070</b>	<b>877</b>
<b>Зобов'язання щодо поточних податків та зборів:</b>		
Поточний податок на прибуток	7 119	24 712
Інші податки та збори	447	1 503
Відстрочений податок на прибуток	37	60
<b>Усього зобов'язань щодо поточних податків та зборів</b>	<b>7 603</b>	<b>26 275</b>



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

(у тисячах гривень)

	За поточний квартал	Звітний період нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал з попереднього року	Звітний період попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Поточні витрати з податку на прибуток	(7 157)	(22 212)	(10 577)	(23 786)
Відстрочені податкові витрати	(10)	217	(117)	(1 859)
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(7 167)</b>	<b>(21 995)</b>	<b>(10 694)</b>	<b>(25 645)</b>

#### а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

	30 вересня 2016 р.	%	30 вересня 2015 р.	%
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>116 087</b>	<b>100%</b>	<b>134 138</b>	<b>100%</b>
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(20 896)	18.0%	(24 145)	18.0%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(1 099)	0.9%	(1 500)	(1.1%)
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(21 995)</b>	<b>18.9%</b>	<b>(25 645)</b>	<b>19.1%</b>

#### 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 2016 р. та 31 грудня 2015 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за квартал, що закінчився 30 вересня 2016 р., представлені таким чином:

	Залишок на 31 грудня 2015р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 вересня 2016
(у тисячах гривень)				
Резерви під знецінення активів	(60)	23	-	(37)
Нараховані доходи (витрати)	447	13	-	460
Резерв під позабалансові інструменти	406	(177)	-	229
Інші фінансові активи	24	357	-	381
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>817</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>1 033</b>

## 17 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 30 вересня 2016 та 2015 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)

	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал з попереднього року	Звітний період попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	30 508	94 092	33 830	108 493
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666	228 666	228 666
<b>Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)</b>	<b>0.13</b>	<b>0.41</b>	<b>0.15</b>	<b>0.47</b>

## 18 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
<b>Дивіденди</b>	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2014</b>	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-
Дивіденди, виплачені	-
<b>Залишок станом на 31 грудня 2015</b>	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	136 567
Дивіденди, виплачені	(51 154)
Сплачений податок на прибуток з дивідендів	(6 828)
<b>Залишок станом на 30 вересня 2016</b>	<b>78 585</b>

## 19 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 159% (31 грудня 2015 р.: 152%) при встановленому граничному значенні 10%. Станом на 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. регулятивний капітал Банку перевищував мінімальний рівень, встановлений на рівні 120,000 тисяч гривень, а також був вищим за статутний капітал Банку.

## 20 Потенційні зобов'язання банку

### Зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<b>Відкличні:</b>		
Невикористані кредитні лінії	2 335 878	2 148 169
<b>Усього відкличних зобов'язань</b>	<b>2 335 878</b>	<b>2 148 169</b>
<b>Безвідкличні:</b>		
Гарантії видані	9 270	60 618
Імпортні акредитиви	49 276	38 104
<b>Усього безвідкличних зобов'язань</b>	<b>58 546</b>	<b>98 722</b>
<b>Усього</b>	<b>2 394 424</b>	<b>2 246 891</b>

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

(у тисячах гривень)	30 вересня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гривня	155 000	57 164
Долар США	798 038	906 801
Євро	1 441 387	1 282 926
<b>Усього</b>	<b>2 394 424</b>	<b>2 246 891</b>

## 21 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 2016 р. та 31 грудня 2015 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2016 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Кошти в інших банках	72 293	473 871
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	1 547	3 627

Станом на 30 вересня 2016 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 30 вересня 2016 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Долар США	2 917	473 221
Євро	70 915	3 627
Російський рубль	0	650
Швейцарський франк	9	0
<b>Усього</b>	<b>73 840</b>	<b>477 498</b>

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2016 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Материнська Компанія</b>			<b>Провідний управлінський персонал</b>			<b>Компанії під спільним контролем</b>		
	За квартал	поточний підсумком з початку року	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За квартал	поточний підсумком з початку року	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За квартал	поточний підсумком з початку року	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	350	-	460
Процентні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	582	-	415
Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	4	-	5
Комісійні витрати	(43)	(179)	-	-	-	-	(1 309)	-	(3 703)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 700)	(6 056)	(1 903)	(7 125)	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень)

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Гарантії надані	-	363

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

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

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

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2015 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
	За поточний квартал	За поточний квартал	За поточний квартал
Процентні доходи	-	-	8
Процентні витрати	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	(2 627)
Комісійні доходи	42	-	45
Комісійні витрати	(43)	-	(1 352)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 958)	(1 273)	-
Інші операційні доходи	-	-	-
	-	-	-

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

(у тисячах гривень)	Материнська Компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	664

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

	Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2016		Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2015	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
(у тисячах гривень)				
Виплати основному управлінському персоналу	7 125	-	5 073	-

## 22 Події після дати балансу

Після 30 вересня 2016 р. подій, які суттєвим чином могли б вплинути на фінансову звітність не відбувалось.