

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за період, що закінчився 30 вересня 2022 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..... | 9 |
| 5 Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 23 |
| 6 Кошти в інших банках..... | 24 |
| 7 Кредити та заборгованість клієнтів..... | 25 |
| 8 Інвестиції в цінні папери..... | 27 |
| 9 Похідні фінансові інструменти..... | 27 |
| 10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування | 28 |
| 11 Інші активи | 29 |
| 12 Кошти клієнтів | 29 |
| 13 Резерви за зобов'язаннями | 30 |
| 14 Інші зобов'язання..... | 31 |
| 15 Статутний капітал..... | 31 |
| 16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення..... | 32 |
| 17 Процентні доходи та витрати | 33 |
| 18 Комісійні доходи та витрати..... | 33 |
| 19 Торгівельний дохід | 35 |
| 20 Адміністративні та інші операційні витрати..... | 35 |
| 21 Податки..... | 36 |
| 22 Прибуток на одну просту акцію | 38 |
| 23 Управління капіталом..... | 38 |
| 24 Операції з пов'язаними сторонами..... | 39 |
| 25 Події після дати балансу | 43 |

| (у тисячах гривень) | Примітка | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|---|----------|-----------------------|----------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 2 757 232 | 1 981 577 |
| Кошти в інших банках | 6 | 1 705 294 | 2 087 524 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 974 117 | 301 302 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | - | 945 957 |
| Похідні фінансові активи | 9 | - | 1 429 |
| Відстрочений податковий актив | 21 | 1 771 | 1 420 |
| Основні засоби та активи з права користування | 10 | 18 835 | 22 766 |
| Нематеріальні активи | 10 | 1 471 | 625 |
| Інші активи | 11 | 2 406 | 3 739 |
| Усього активів | | 5 461 126 | 5 346 339 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 12 | 4 963 539 | 4 966 599 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 18 259 | 2 736 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 21 | - | 69 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | - | 143 |
| Резерви за зобов'язаннями | 13 | 536 | 11 |
| Зобов'язання орендаря | | 9 883 | 14 424 |
| Інші зобов'язання | 14 | 23 686 | 27 377 |
| Усього зобов'язань | | 5 015 903 | 5 011 359 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 15 | 301 839 | 301 839 |
| Нерозподілений прибуток та інші резерви | | 143 384 | 32 491 |
| Резерви переоцінки | | - | 650 |
| Усього власного капіталу | | 445 223 | 334 980 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 5 461 126 | 5 346 339 |

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2022 р.



Роман Топольницький
Голова Правління




Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-18

| (у тисячах гривень) | Примітка | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---|-------------------|---------------------------|--|--|---|
| Процентні доходи | 17 | 194 584 | 371 946 | 59 954 | 168 011 |
| Процентні витрати | 17 | (82 957) | (155 782) | (31 196) | (83 203) |
| Чистий процентний дохід | | 111 627 | 216 164 | 28 758 | 84 808 |
| Результат від визнання очікуваних кредитних збитків | 5,6, 11, 13 | (984) | (2 318) | 222 | 1 449 |
| Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків | | 110 643 | 213 846 | 28 980 | 86 257 |
| Чистий комісійний дохід | 18 | 2 924 | 8 301 | 6 695 | 18 573 |
| Чистий торговельний дохід | 19 | 19 399 | 39 682 | 4 947 | 13 318 |
| Інші операційні доходи | | 54 | 229 | 75 | 87 |
| Усього непроцентних доходів | | 22 377 | 48 212 | 11 717 | 31 978 |
| Витрати на утримання персоналу | | (16 748) | (54 588) | (16 234) | (50 372) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 20 | (21 660) | (66 194) | (17 295) | (47 149) |
| Усього непроцентних витрат | | (38 408) | (120 782) | (33 529) | (97 521) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 94 612 | 141 276 | 7 168 | 20 714 |
| Витрати з податку на прибуток | 21 | (17 875) | (30 383) | (2 531) | (6 560) |
| Прибуток/(збиток) за період | | 76 737 | 110 893 | 4 637 | 14 154 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | | | |
| Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків | | | | | |
| Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД | | - | (793) | 899 | 3 598 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | - | 143 | (162) | (648) |
| Інший сукупний дохід за період | | - | (650) | 737 | 2 950 |
| Усього сукупного доходу | | 76 737 | 110 243 | 5 374 | 17 104 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | | |
| Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, у гривнях | 22 | 0,34 | 0,48 | 0,02 | 0,06 |

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2022 р.



Роман Топольницький
Голова Правління

тел. (044) 461-15-18



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 вересня 2022 р. та за період, що закінчився на цю дату
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 вересня 2022 р. та 30 вересня 2021 р.

| (у тисячах гривень) | Статутний капітал | Резервні та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподі- лений прибуток (накопичен- ий збиток) | Усього |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------|--|----------------|
| Залишок на 1 січня 2021 р. | 301 839 | 25 746 | (391) | 43 759 | 370 953 |
| Прибуток за звітний період | - | - | - | 9 517 | 9 517 |
| Інший сукупний дохід | - | - | 2 213 | - | 2 213 |
| Усього сукупного доходу | - | - | 2 213 | 9 517 | 11 730 |
| Розподіл прибутку до резервних | - | 65 | - | (65) | - |
| Дивіденди, за якими прийнято | - | - | - | (43 694) | (43 694) |
| Залишок на 30 вересня 2021 р. | 301 839 | 25 811 | 1 822 | 9 517 | 338 989 |
| Залишок на 1 січня 2022 р. | 301 839 | 25 811 | 650 | 6 680 | 334 980 |
| Прибуток за звітний період | - | - | - | 110 893 | 110 893 |
| Інший сукупний дохід | - | - | (650) | - | (650) |
| Усього сукупного доходу | - | - | (650) | 110 893 | 110 243 |
| Залишок на 30 вересня 2022 р. | 301 839 | 25 811 | - | 117 573 | 445 223 |

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2022 р.



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-18

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


(у тисячах гривень)

| | Примітка | Звітний період | Звітний період попереднього року |
|--|--------------|------------------|--|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток до оподаткування | | 141 276 | 20 714 |
| Коригування на: | | | |
| Знос та амортизацію | 10 | 1 927 | 2 037 |
| Амортизацію активів з права користування | | 5 881 | 6 140 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | (16) | (6) |
| Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами | | 752 | (16 070) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки | 5, 6, 11, 13 | 2 318 | (1 450) |
| (Збільшення)/зменшення нарахованих доходів | | 33 833 | 597 |
| (Зменшення)/збільшення нарахованих витрат | | 5 104 | 2 700 |
| Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря | | (60) | 7 |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | 1 360 | (2 823) |
| Нереалізовані курсові різниці | | (6 346) | 2 957 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 186 029 | 14 803 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках | 6 | 2 132 | - |
| Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | 7 | (671 305) | 1 421 |
| Чисте зменшення/(збільшення) інших активів | 11 | (355) | (1 093) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків | | (51) | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 12 | (307 746) | 312 579 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 14 | (7 263) | (4 084) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | (798 559) | 323 626 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (15 210) | (4 094) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності | | (813 769) | 319 532 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | 8 | - | (1 077 299) |
| Надходження за цінними паперами | 8 | 910 000 | 760 000 |
| Придбання основних засобів | 10 | (2 126) | (3 691) |
| Придбання нематеріальних активів | 10 | (1 226) | (179) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності | | 906 648 | (321 169) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Виплати дивідендів | | - | (43 694) |
| Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря | | (5 853) | (6 088) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності | | (5 853) | (49 782) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 306 200 | (125 250) |
| Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 393 226 | (176 669) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5 | 4 068 373 | 3 217 903 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5 | 4 461 599 | 3 041 234 |

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 р.


Роман Топольницький
Голова Правління

тел. (044) 461-15-18


Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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. У 2018 році Банк був перереєстрований як акціонерне товариство приватного типу.

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України 11 грудня 2018 р. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, надання кредитів та видачу гарантій, розрахунково-касові операції, операції з обміну валют, інвестиції в цінні папери. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 30 вересня 2022 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.

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 26.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

В ніч проти 24 лютого російська федерація розпочала повномасштабну військову агресію проти України. В цей же день на всій території країни було запроваджено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”. Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами.

Станом на дату публікації фінансової звітності єдиним окупованим обласним центром лишається Херсон. У вересні ЗСУ провели потужний контрнаступ і звільнили сотні населених пунктів в Харківській області а також на півночі Донецької області та на заході Луганщини. Противник намагається утримати тимчасово захоплені території та на багатьох напрямках готується до оборони, хоча на окремих напрямках продовжує наступальні дії. Війська агресора все частіше атакують об'єкти критичної інфраструктури, порушуючи норми Міжнародного гуманітарного права, закони та звичаї ведення війни.

Економічна активність у підконтрольних Україні регіонах почала відновлюватись завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Однак вона все ще є обмеженою. Втрати робочої сили та виробничих потужностей, високі ціни на енергоносії та суттєві потреби в імпорті на етапі повоєнного відновлення гальмуватимуть поживлення економіки. До цього додаються ризики пошкодження енергетичної інфраструктури та припинення роботи "зернового коридору", руйнування потужностей, демографічні виклики та зниження реальних доходів населення, ризик розбалансування державних фінансів. За таких умов НБУ прогнозує падіння ВВП в поточному році до близько 32%, а також, що темпи зростання ВВП України в наступні роки будуть стриманими – на рівні 4–5%.

Війна спричинила пришвидшення інфляції. Зростання цін є неоднорідним в залежності від груп товарів та регіонів і пов'язано з порушенням ланцюгів постачання, руйнуванням виробничих та складських потужностей, підвищенням виробничих витрат, зокрема через подорожчання енергоносіїв. За даними НБУ споживча інфляція в Україні становила до 24,6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. Очікується, що інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року.

У відповідь на інфляційні процеси та загрозу доларизації економіки Правління НБУ з 3-го червня 2022 року різко підвищило облікову ставку з 10% до 25% річних для захисту гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів та зниження тиску на валютному ринку.

Загалом фінансова система витримала виклики і продовжує стабільно працювати в нових умовах. Цьому сприяли реформи фінансового сектору останніх років та вчасні антикризові заходи регуляторів з початку війни. Довіра вкладників до банків збереглася. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору.

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 та макроекономічної ситуації у світі 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

Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

| Валюта | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|-----------|--------------------|-------------------|
| Долар США | 36.57 | 27.28 |
| Євро | 35.56 | 30.92 |

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, кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках.

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

Згідно з вимогами МСФЗ 9 класифікація фінансових активів має визначатися на основі як бізнес-моделі, що використовується для здійснення управління фінансовими активами, так і на основі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу (також відомого як SPPI тест).

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків.
- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу фінансових активів.
- Інша модель бізнесу – фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності або фінансові активи, які не відповідають критеріям перших двох моделей («Hold to Collect» або «Hold to Collect and Sell»).

Оцінка бізнес-моделі передбачає застосування судження, спираючись на факти й обставини станом на дату оцінки.

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

Якщо фінансовий актив утримується або за моделлю утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect), або за моделлю утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), тоді для оцінки того, чи є контрактні грошові потоки виплатами виключно основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості при первісному визнанні, потрібно визначити класифікацію грошових потоків.

Контрактні грошові потоки, тобто виплати виключно основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, визначаються базовою кредитною угодою. Відсотки мають бути компенсацією за зміну вартості грошових коштів у часі та за кредитний ризик, пов'язаний з основною сумою заборгованості протягом певного періоду часу, а також можуть включати компенсацію інших основних ризиків кредитування (наприклад, ризику ліквідності) та витрати (наприклад, адміністративні витрати), пов'язані з утриманням фінансового активу певний період часу; а також маржу прибутку, що узгоджується з базовим механізмом кредитування.

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив класифікується та в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect), а контрактні грошові потоки є виключно основною сумою боргу та відсотки за нею.

Згідно з цією категорією оцінки фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю при первісному визнанні мінус погашення основної суми, плюс або мінус премія/дисконт, визначені методом ефективного відсотка для будь-якої різниці між цією початковою сумою та сумою на момент погашення, з коригуванням на резерв під знецінення.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Фінансовий актив класифікується й оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), а контрактними грошовими потоками є виключно основна сума боргу та відсотки за нею.

Відповідно до методики оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, при цьому будь-які зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході (OCI) і оцінюються на предмет знецінення відповідно до нової моделі очікуваних кредитних збитків (ECL). Вплив переоцінки іноземної валюти визнається в прибутку чи збитку, так само як і відсоткова складова (за методом ефективною процентної ставки). Амортизація премій та нарахування дисконту відображаються у чистому процентному доході. Реалізовані прибутки та збитки відображаються у чистих прибутках

(збитках) від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку

Будь-який фінансовий актив, що утримується для торговельної діяльності або який не підпадає під моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), має бути віднесений до «іншої моделі бізнесу» та оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL).

Окрім того, будь-який інструмент, для якого характеристики контрактних грошових потоків не відповідають виключно основній сумі боргу та відсоткам за нею, має оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL), навіть якщо він утримується в моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell).

Фінансові інструменти включаються до «іншої моделі бізнесу» та утримуються для торговельної діяльності, якщо вони були створені, придбані чи прийняті переважно з метою їх продажу або викупу в найближчому майбутньому, або якщо вони стають частиною портфеля визначених фінансових інструментів, які управляються разом і для яких є підтвердження нещодавно застосованої фактичної моделі отримання короткострокового прибутку. Торгові активи включають боргові та пайові цінні папери, похідні інструменти, які утримуються для торговельної діяльності, торговельні кредити.

При первісному визнанні Банк може визнати фінансовий актив (який міг би оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході) за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, якщо така оцінка усуває або суттєво зменшує неузгодженість визнання та оцінки (що іноді називають «неузгодженістю обліку»), що може виникати при оцінюванні активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах.

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

Вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVOCI), та до позабалансових кредитних зобов'язань, наприклад, зобов'язань надати позику і фінансових гарантій (далі разом – «фінансові активи»).

Визначення збитків від знецінення та відповідних резервів відходить від моделі визначення понесеного кредитного збитку до моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9, де резерви приймаються при первісному визнанні фінансового активу на основі очікувань потенційних кредитних збитків на момент первісного визнання.

Відповідно до МСФЗ 9 Банк спочатку окремо оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення для позик, які є індивідуально значущими. Потім колективно оцінюються позики, які не є індивідуально значущими, та позики, які є значущими, але для яких немає об'єктивних ознак знецінення за результатами індивідуальної оцінки.

Визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 за кредитами, наданими Банком юридичним особам, відбувається на індивідуальній основі.

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

МСФЗ 9 запроваджує підхід до знецінення фінансових активів у три стадії. Огляд цього підходу представлено нижче:

- 1-ша стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців. Це частина кредитних збитків, очікуваних за

життєвий цикл фінансового активу внаслідок випадків дефолту, очікуваних протягом 12 місяців від звітної дати, за умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.

- 2-га стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, у випадку тих фінансових активів, які, як вважається, зазнали значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Це вимагає обчислення очікуваних кредитних збитків на основі ймовірності дефолту за життєвий цикл фінансового активу, тобто ймовірності дефолту до кінця життєвого циклу фінансового активу. На цьому етапі резерв на покриття кредитних збитків є вищим через збільшення кредитного ризику та вплив більш тривалого періоду часу порівняно з періодом у 12 місяців на 1-й стадії.
- 3-я стадія: Банк визнає резерв на покриття збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

Фінансові активи, які є знеціненими при первісному визнанні, класифікуються відповідно до 3-ї стадії, при цьому балансова вартість вже відображає очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу. Процедуру обліку цих придбаних або створених знецінених активів (РОСІ) розглянуто нижче.

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Банк узгодив своє визначення знеціненого активу в контексті МСФЗ 9 з регуляторними вимогами.

Визначення того, чи є фінансовий актив знеціненим, зосереджується виключно на оцінці ризику дефолту, не враховуючи при цьому елементи зменшення кредитного ризику, такі як застава чи гарантії. Зокрема, фінансовий актив є знеціненим і підпадає під вимоги 3-ї стадії, якщо:

- на думку Банку, мало ймовірно, що боржник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком; або
- договірні платежі основної суми боргу або відсотків прострочені більш ніж на 90 днів.

Для фінансових активів, які вважаються знеціненими, резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) покриває суму збитків, очікуваних Банком. Оцінка резерву здійснюється на індивідуальній основі у випадку неоднорідних портфелів або шляхом застосування параметрів певного портфеля у випадку оцінки окремих фінансових активів у цих портфелях за допомогою моделі для однорідних портфелів.

При розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL) враховуються прогнози майбутньої економічної кон'юнктури. Очікувані збитки протягом життєвого циклу активу оцінюються на основі зваженої на ймовірність поточної вартості різниці між 1) контрактними грошовими потоками, що мають надійти Банку за контрактом; та 2) грошовими потоками, які Банк очікує отримати.

Фінансовий актив може бути класифікований як актив, який зазнав дефолту, але для якого не сформовано резерви під кредитні збитки (тобто збитки від знецінення не очікуються). Це може бути пов'язано з вартістю застави.

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ). Як правило, ціна придбання чи справедлива вартість в момент створення враховує очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а тому жодного окремого резерву на покриття кредитних

збитків при первісному визнанні не визнається. Згодом, такі фінансові активи оцінюються таким чином, щоб відобразити очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а всі подальші зміни очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу (позитивні чи негативні) відображаються у звіті про прибутки та збитки у резерві на кредитні збитки. Придбані або створені знеціненими фінансові активи (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

Модифікація

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу. Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Припинення визнання

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання. Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом. Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Розрахунок процентного доходу

Для фінансових активів на 1-й та 2-й стадіях Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості (тобто без урахування резерву на очікувані кредитні збитки). Процентний дохід для фінансових активів на 3-й стадії розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості (тобто валової балансової вартості за вирахуванням резерву на кредитні збитки).

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

При первісному визнанні фінансові активи, які не є придбаними або створеними знеціненими (РОСІ), відображають на 1-й стадії. У випадку значного підвищення кредитного ризику фінансовий актив переходить на 2-у стадію. Значне підвищення кредитного ризику визначається за допомогою показників, які мають прив'язку до певних рейтингів і процесів. Однак застосування 3-ї стадії до фінансового інструменту визначається за статусом боржника, який перебуває у стані дефолту.

Увесь час допоки показники свідчать про значне підвищення кредитного ризику і допоки фінансовий актив не визнано дефолтним, він перебуває на 2-й стадії. Якщо показники повертаються до норми, а фінансовий актив не є дефолтним, він знов переходить на 1-у стадію. У випадку дефолту фінансовий актив переходить на 3-ю стадію. Якщо раніше дефолтний фінансовий актив більше не відповідає класифікації дефолту, він переходить назад до 1-ї або 2-ї стадії.

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу є ключовим фактором при визначенні очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу. Потенційні очікувані кредитні збитки – це випадки дефолту, які можуть мати місце протягом очікуваного життєвого циклу фінансового активу. Банк оцінює очікувані кредитні збитки, враховуючи ризик дефолту за зобов'язаннями протягом максимального контрактного періоду (включаючи будь-які додаткові пролонгації контракту з позичальником), протягом якого існує кредитний ризик.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 резерв на покриття кредитних збитків базується на обґрунтованій та допоміжній прогнозній інформації, яку може бути отримано без надмірних витрат або зусиль та враховує минулі події, поточні умови та прогнози майбутньої економічної кон'юнктури.

Загальне використання прогнозної інформації, зокрема макроекономічних факторів, а також коригування з урахуванням надзвичайних факторів, контролюється департаментом з управління ризиками.

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

Банк застосовує три основні компоненти для визначення очікуваних кредитних збитків (ECL): ймовірність дефолту (PD), рівень збитків у випадку дефолту (Loss Given Default, LGD) та сума під ризиком у випадку дефолту (Exposure at Default, EAD). Банк оцінює існуючі параметри, що використовуються для визначення потреби в капіталі відповідно до Базельського підходу на основі внутрішніх рейтингів, а також, наскільки можливо, для розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL). Щоб розрахувати очікувані кредитні збитки протягом усього життєвого циклу активу, у процесі розрахунку Банк виводить показники ймовірності дефолту (PD) за відповідні життєві цикли з матриць, які враховують економічні прогнози.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків на 3-й стадії дозволяє розмежувати операції з однорідними та неоднорідними портфелями, а також операції з купівлі або створення знецінених активів (РОСІ). Для операцій, які перебувають на 3-й стадії і належать до однорідного портфеля, застосовується підхід, аналогічний підходу, який застосовується до операцій на 1-й та 2-й стадіях. Оскільки операція на 3-й стадії є дефолтною, ймовірність дефолту у цьому випадку дорівнює 100%. Для врахування наявної наразі інформації параметри рівня збитків у випадку дефолту (LGD) моделюються з залежністю від часу і дозволяють фіксувати динаміку зміни очікувань відновлення статусу боржника після дефолту.

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових рейтингових систем. Група Дойче Банк присвоює ймовірності дефолту (PD) кожному контрагентові на основі 21-бальної рейтингової шкали.

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей

рейтингів, які визначають узгоджені та чіткі критерії ризику та дозволяють встановити рейтингову оцінку на основі певного набору критеріїв, визначених для певного клієнта. Набір критеріїв формується з масивів інформації, що стосується відповідних сегментів клієнтів, включаючи загальну поведінку клієнтів, фінансові та зовнішні дані. Методики варіюють від статистичних до експертних моделей з урахуванням відповідної наявної кількісної та якісної інформації. Експертні моделі зазвичай застосовуються до контрагентів у класах «Центральні уряди та центральні банки», «Інституції» та «Юридичні особи», окрім тих сегментів «Юридичних осіб», для яких доступна достатня база даних, яка дозволяє сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібного бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

Річні показники ймовірності дефолту (PD) застосовуються для побудови кривих багаторічних показників ймовірності дефолту (PD) з використанням умовних перехідних матриць. Першим кроком у процесі оцінювання є розрахунок матриць зміни класу ризиків протягом життєвого циклу активу, які отримують на основі рейтингів за кілька років. Для наступних двох років використовують економічні прогнози. Ці прогнози використовуються для трансформації у матриці міграції рейтингів у певні моменти часу. Макроекономічні прогнози використовуються для коригування розподілу відповідних макроекономічних факторів і, отже, матриць міграції рейтингів, які визначають ймовірність переходу контрагентів з одного класу ризиків до іншого та ймовірність їх дефолту. Фактичний розрахунок скоригованих міграційних матриць базується на моделюванні численних сценаріїв, визначених з огляду на розподіл макроекономічних факторів, тобто сценарії моделювання вибирають з використанням статистичних методів і розосереджують у макроекономічному прогнозі.

Рівень збитків у випадку дефолту (LGD) визначається як ймовірна інтенсивність збитків у разі дефолту контрагента. Цей показник дозволяє оцінити збиток, який не можна відновити у випадку дефолту, і тому він відображає ступінь серйозності збитків. Концептуально оцінки рівня збитків у випадку дефолту (LGD) не залежать від ймовірності дефолту клієнта. Моделі рівня збитків у випадку дефолту (LGD) забезпечують відображення основних чинників збитків (як-от різні рівні та якість забезпечення та різні типи клієнтів або продуктів або черговість погашення кредитних коштів) у специфічних факторах. У наших моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) ми присвоюємо певні параметри, які відповідають певному типу забезпечення, для визначення ризику забезпеченого активу (вартість застави після застосування факторів ризику). Більше того, показник рівня збитків у випадку дефолту (LGD) для незабезпеченого активу не може бути нижчим за показник, присвоєний забезпеченому активу.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) протягом життєвого циклу фінансового активу моделюється з урахуванням очікуваних схем погашення. Для розрахунку значення суми під ризиком у випадку дефолту (EAD) ми застосовуємо коефіцієнти конвертації кредитів (CCF). Концептуально сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) визначається як очікувана сума кредитного ризику для контрагента на момент його дефолту. У випадках, коли операція передбачає невикористаний ліміт, процентна частка цього невикористаного ліміту додається до суми заборгованості, щоб належним чином відобразити очікувану суму в разі дефолту контрагента. Якщо операція включає додатковий умовний компонент (тобто гарантії), застосовують додаткову відсоткову частку як елемент моделі з застосуванням коефіцієнта конвертації кредитів (CCF) з метою оцінки суми гарантій на випадок дефолту. Калібрування таких параметрів базується на статистичних даних, а також на внутрішніх історичних даних та враховує специфіку контрагента та тип продукту.

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

Згідно з вимогами МСФЗ 9 грошові потоки, очікувані від забезпечення та інших механізмів підвищення кредитної якості, мають бути відображені при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL). У цьому розділі розглядаються наступні ключові аспекти щодо забезпечення та гарантій:

- прийнятність забезпечення, тобто, які дані про забезпечення повинні використовуватися при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL);
- оцінка забезпечення, тобто яку заставну (ліквідаційну) вартість слід використовувати; та
- прогнозування наявної суми забезпечення протягом терміну дії угоди.

Прийнятність та оцінка забезпечення

Облік забезпечення у контексті МСФЗ 9 відповідає загальним принципам, політиці та процесам управління ризиками в Банку.

Прийнятність застави базується на стандартах управління ризиками, що регулюються політикою управління кредитними ризиками групи Дойче Банк. Результати оцінки, як правило, переглядаються принаймні один раз на рік або після певних подій, здебільшого у зв'язку з річним кредитним аналізом або рейтинговим процесом.

Процес оцінки

Оцінка забезпечення проводиться за сценарієм ліквідації. Ліквідаційна вартість дорівнює очікуваним надходженням від монетизації/реалізації застави за базовим сценарієм, при цьому справедлива ціна досягається завдяки ретельній підготовці та впорядкованій ліквідації застави. Застава може або змінювати в динаміці свою вартість (динамічна вартість), або ні (статична вартість). Динамічна ліквідаційна вартість, як правило, включає дисконтування на ліквідність або зменшення реалізаційної вартості для вирішення проблем ліквідності на ринку.

Банк визначає ліквідаційну вартість відповідного забезпечення, виходячи зокрема з наступних міркувань:

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і
- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

Визначення дисконту до вартості забезпечення, як правило, ґрунтується на наявних історичних внутрішніх та/або зовнішніх даних про погашення кредитних коштів (також, якщо доречно, можуть використовуватися висновки експертів). За відсутності достатніх або переконливих даних необхідно застосовувати більш консервативні дисконти, ніж ті, які застосовували б за інших обставин. Параметри цих дисконтів переглядаються щонайменше раз на рік.

v) Облік хеджування

МСФЗ 9 запроваджує нові правила обліку хеджування, які мають на меті забезпечити краще узгодження обліку хеджування з практикою управління ризиками. МСФЗ 9 дає можливість обрати облікову політику з метою відстрочення прийняття політики обліку хеджування згідно з МСФЗ 9 та продовження обліку хеджування за МСБО 39. Оскільки група Дойче Банк скористалась цією можливістю і не прийняла облік хеджування за МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року, Банком було прийняте аналогічне рішення. Подальші зміни будуть впровадженні паралельно з впровадженням змін групою Дойче Банк.

г) Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

д) Резерви за зобов'язаннями.

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Якщо очікується, що декілька або всі статті витрат, необхідні для погашення резерву, будуть відшкодовані іншою стороною, то таке відшкодування визнається тільки тоді, якщо існує впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, якщо Банк погасить своє зобов'язання. Відшкодування у розмірі, що не перевищує суму резерву, визнається у складі інших активів.

У звіті про прибуток та збиток та інший сукупний дохід, витрати, пов'язані з резервом, відображені за вирахуванням суми, визнаної для відшкодування.

е) Основні засоби

(і) Власні активи

Основні засоби включають надходження основних засобів та ремонт орендованих основних засобів, меблів та офісного обладнання. Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у прибутку та збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо одиниця основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

(ii) Амортизація

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем введення основного засобу в експлуатацію.

Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

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

(iii) Зменшення корисності

Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів». Рішення про необхідність визнання зменшення корисності та/чи перегляд строків корисного використання приймається постійно діючою (інвентаризаційною) комісією в результаті огляду об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів.

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є більше вірогідною.

і) Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються. Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розмивання, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

ї) Визнання доходів і витрат

Процентний доход та витрати на виплату процентів визнаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

Нараховані дисконти та премії по фінансових інструментах за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються у прибутках за вирахуванням збитків від фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Доход від дивідендів визнається у прибутку або збитку на дату оголошення дивідендів.

й) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу статті "Витрати на утримання персоналу".

к) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридичного права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

л) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 24.

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на банк, а також відносини банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

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

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

н) Оренда

З впровадженням МСФЗ 16 «Оренда» Банк має визнавати в балансі право користування орендованими активами та зобов'язання з оренди.

Банк не визнає право користування активом та зобов'язання з оренди у випадку:

- короткострокової оренди (до 12 місяців);
- оренди об'єктів з низькою вартістю (до 6 тис. євро в еквіваленті).

В цьому випадку Банк відносить вартість оренди на витрати прямолінійно протягом терміну оренди.

На моменту підписання договору Банк – як орендодавець чи як орендар – має оцінити чи є він договором оренди. Якщо договором надається право орендарю використовувати об'єкт оренди протягом обумовленого терміну в обмін на орендні платежі на користь орендодавця такий договір визнається орендою. Право використовувати об'єкт оренди означає дотримання одночасно двох умов:

- право орендаря отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- право керувати напрямками використання ідентифікованого активу.

Банк не визнає ПДВ частиною лізингового платежу, оскільки оплата ПДВ не передбачає його обмін на право використання вказаним активом. Тому ПДВ відображається у прибутках чи збитках Банку або через податковий кредит.

Для визначення зобов'язання орендаря з лізингу Банк дисконтує грошові потоки з застосування ставки запозичення щодо тієї валюти, яка вказана в договорі або на яку посилається договір для розрахунку орендного платежу.

У випадку, коли валюта, в якій визначена вартість оренди, відрізняється від валюти орендного платежу, різниця, яка виникає між фактичною сумою платежу та розрахунковою на момент підписання договору оренди, відноситься на інші операційні доходи/витрати.

Банк визначає термін оренди як термін, протягом якого не передбачено дострокового припинення договору оренди плюс період після цієї дати до закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар не скористається опцією дострокового припинення договору оренди плюс можливі періоди після закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар продовжить договір оренди.

На дату початку оренди Банк визнає у балансі актив у формі права користування, що оцінюється за первісною вартістю, яка включає в себе:

- первісну оцінку зобов'язання;
- орендні платежі, вже виплачені на дату початку оренди, за вирахуванням вже отриманих стимулюючих платежів;
- первісні прямі витрати;
- оціночні витрати по демонтажу базового активу, зобов'язання за якими виникає на дату початку оренди.

Банк одночасно визнає в балансі зобов'язання з оренди у сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, або ставки залучення додаткових позикових коштів Банком на відповідний термін та у відповідній валюті. Майбутні орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (при наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

Подальший облік зобов'язання з оренди відбувається за амортизованою собівартістю. Зобов'язання з оренди збільшується на суму процентних витрат та зменшується на суму орендних платежів.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом терміну оренди активу. Амортизація починається з місяця визнання активу в балансі Банку.

МСФЗ 16 розділяє поняття переоцінки та модифікації оренди. Переоцінка застосовується лише тоді, коли зміна грошових потоків передбачалась контрактними зобов'язаннями на дату підписання договору оренди.

У випадку перегляду терміну оренди або опціону на купівлю Банку, застосовуючи переглянута ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

У випадку перегляду гарантії ліквідаційної вартості або перегляду змінних платежів, які прив'язані до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів Банку, застосовуючи незмінну ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

У випадку перегляду змінних платежів, які прив'язані до зміни курсу або індексу, та відносяться до поточного періоду, або перегляду змінних платежів, які не прив'язані до зміни курсу або індексу, Банку визнає різниці у прибутках або збитках.

Натомість, модифікація виникає у випадку зміни до договору, що не були передбачені на момент підписання договору.

У випадку збільшення обсягів оренди шляхом додавання нових прав на користування на один чи більше об'єктів за ринковою ціною Банку визнає окремий договір лізингу.

У випадку збільшення обсягів оренди шляхом додавання нових прав на користування на один чи більше об'єктів за неринковою ціною та для всіх інших модифікацій Банку не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди.

У випадку зменшення обсягів оренди Банку не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди та визнає в прибутках або збитках наслідки часткового або повного припинення оренди.

Банку не виступав та не виступає у ролі орендодавця за жодним з контрактів.

о) **Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Основні зміни, що вступили у дію з 01 січня 2022 року :

- МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу” визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання та запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”;
- Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” забороняють вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням та вимагає визнання такої виручки від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Також, доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням;
- Зміни до МСБО (IAS) 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим ;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:
 - МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”,

- МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” : при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;
- МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”.

Очікується, що дані зміни не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

- МСФЗ 17 «Договори страхування» набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.
- Поправки до МСБО(IAS) 1 «Подання фінансової звітності». Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань на основі договірних умов, чинних на звітну дату. Набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан Банку та його фінансову звітність.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| Готівкові кошти | 1 159 | 823 |
| Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви) | 184 455 | 129 180 |
| Депозитні сертифікати НБУ | <u>2 571 618</u> | <u>1 851 574</u> |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | <u>2 757 232</u> | <u>1 981 577</u> |

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 30 вересня 2022 року становила 180 276 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року становила 129 095 тисяч гривень).

Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року.

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 30 вересня 2021 р. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Готівкові кошти | 1 159 | 892 |
| Кошти в НБУ | 184 455 | 150 914 |
| Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках | 1 705 985 | 1 409 427 |
| Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові) | 2 570 000 | 1 480 000 |
| Усього | 4 461 599 | 3 041 234 |

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| Кореспондентські рахунки | | |
| У банках країн, які є членами ОЕСР | 1 705 932 | 2 088 352 |
| У банках країн, які не є членами ОЕСР | 53 | 18 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках | 1 705 985 | 2 088 370 |
| Резерв під знецінення | (691) | (846) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення | 1 705 294 | 2 087 524 |

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:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Кореспондентські рахунки | | |
| у банках з рейтингом від А- до А+ | 1 705 932 | 2 088 352 |
| у банках без рейтингу | 53 | 18 |
| Усього коштів в інших банках | 1 705 985 | 2 088 370 |

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 р. та 30 вересня 2022 р.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2021 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кошти в інших банках |
|--|---------------------------------|
| Залишок станом на 01 січня 2021 року | 636 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 210 |
| Залишок станом на 31 грудня 2021 року | 846 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (155) |
| Залишок станом на 30 вересня 2022 року | 691 |

На 30 вересня 2022 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 1 016 903 тисячі гривень, що дорівнює 60% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2021 р.: 1 214 716 тисяч гривень або 58,17% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 974 308 | 301 396 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (191) | (94) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 974 117 | 301 302 |

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
|---|-------------------------------------|
| Залишок станом на 01 січня 2021 року | 1 839 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | (1 745) |
| Залишок станом на 31 грудня 2021 року | 94 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 97 |
| Залишок станом на 30 вересня 2022 року | 191 |

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | % портфеля | 31 грудня 2021 р. | % портфеля |
|---|-------------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| Торгівля | 158 713 | 16.29% | 28 010 | 9.29% |
| Переробна промисловість | 815 595 | 83.71% | 273 387 | 90.71% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 974 308 | 100.00% | 301 396 | 100.00% |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2022 року:

| | |
|---|---------------------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
| Незабезпечені кредити | 170 461 |
| Кредити, що забезпечені: | |
| гарантіями банків інвестиційного класу | 803 847 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 974 308 |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року:

| | |
|---|---------------------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
| Незабезпечені кредити | 84 938 |
| Кредити, що забезпечені: | |
| гарантіями банків інвестиційного класу | 216 458 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 301 396 |

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку і компаній під спільним контролем.

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2022 р. представлений таким чином:

| | |
|--|---------------------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
| Непрострочені: | |
| Великі позичальники | 974 308 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (191) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 974 117 |

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

| | |
|--|---------------------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
| Непрострочені: | |
| Великі позичальники | 301 396 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (94) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 301 302 |

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2022 р. та 31 грудня 2021 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Облігації внутрішньої державної позики, деноміновані у національній валюті | - | 945 957 |
| Усього інвестицій в цінні папери | - | 945 957 |

Станом на 31 грудня 2021 р року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,30% та строками погашення у січні 2022 року – червні 2022 року.

Облігації обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

9 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | | 31 грудня 2021 р. | |
|---|---|---|---|---|
| | Контракти з позитивною справедливою вартістю | Контракти з негативною справедливою вартістю | Контракти з позитивною справедливою вартістю | Контракти з негативною справедливою вартістю |
| Договори форвардних контрактів з продажу валют | | | | |
| Дебіторська заборгованість в гривні при розрахунку (+) | - | - | 27 952 | 12 129 |
| Кредиторська заборгованість в доларах США при розрахунку (-) | - | - | (26 523) | (12 199) |
| Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів | - | - | 1 429 | (69) |

10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші необоротні матеріальні активи | Нематеріальні активи | Активи з права користування (будівлі) | Активи з права користування (автомобілі) | Усього |
|----------------------------------|----------------------|--|------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--|-----------------|
| Первісна вартість | | | | | | | |
| 01 січня 2021 р. | 14 721 | 2 103 | 4 542 | 4 543 | 32 821 | 2 256 | 60 986 |
| Надходження | 2 416 | 59 | 1 | 179 | - | 2 063 | 4 718 |
| Вибуття | - | (14) | - | - | - | (1 361) | (1 375) |
| 31 грудня 2021 р. | 17 137 | 2 148 | 4 543 | 4 722 | 32 821 | 2 958 | 64 329 |
| Надходження | 2 126 | - | - | 1 226 | 1 372 | - | 4 724 |
| 30 вересня 2022 р. | <u>19 263</u> | <u>2 148</u> | <u>4 543</u> | <u>5 948</u> | <u>34 193</u> | <u>2 958</u> | <u>69 053</u> |
| Знос | | | | | | | |
| 01 січня 2021 р. | (10 261) | (1 635) | (1342) | (3 554) | (12 943) | (1 780) | (31 515) |
| Амортизаційні відрахування | (1 615) | (110) | (377) | (543) | (7 162) | (991) | (10 798) |
| Вибуття | - | 14 | - | - | - | 1 361 | 1 375 |
| 31 грудня 2021 р. | (11 876) | (1 731) | (1 719) | (4 097) | (20 105) | (1 410) | (40 938) |
| Амортизаційні відрахування | (1 188) | (77) | (282) | (380) | (5 366) | (516) | (7 809) |
| 30 вересня 2022 р. | <u>(13 064)</u> | <u>(1 808)</u> | <u>(2 001)</u> | <u>(4 477)</u> | <u>(25 471)</u> | <u>(1 926)</u> | <u>(48 747)</u> |
| Чиста балансова вартість: | | | | | | | |
| 01 січня 2021 р. | 4 459 | 468 | 3 200 | 989 | 19 878 | 476 | 29 471 |
| 31 грудня 2021 р. | <u>5 261</u> | <u>417</u> | <u>2 824</u> | <u>625</u> | <u>12 716</u> | <u>1 548</u> | <u>23 391</u> |
| 30 вересня 2022 р. | <u>6 199</u> | <u>340</u> | <u>2 542</u> | <u>1 471</u> | <u>8 722</u> | <u>1 032</u> | <u>20 306</u> |

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 2022 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 14 781 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 14 311 тисяч гривень.

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Нараховані комісійні доходи | 44 | 34 |
| Резерв під знецінення | (34) | (11) |
| Усього інших фінансових активів | 10 | 23 |
| Передплата за товари та послуги | 4 563 | 4 056 |
| Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 4 | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками | 12 | 15 |
| Резерв під знецінення | (2 183) | (355) |
| Усього інших нефінансових активів | 2 396 | 3 716 |
| Усього інших активів з вирахуванням знецінення | 2 406 | 3 739 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік та період, що закінчився 30 вересня 2022 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Передплата за послуги | Інші активи | Усього |
|---|------------------------------|--------------------|---------------|
| Залишок станом на 01 січня 2021 року | 66 | 17 | 83 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 289 | (6) | 283 |
| Залишок станом на 31 грудня 2021 року | 355 | 11 | 366 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 1 828 | 23 | 1 851 |
| Залишок станом на 30 вересня 2022 року | 2 183 | 34 | 2 217 |

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Поточні рахунки | 2 954 070 | 3 166 780 |
| Строкові кошти | 2 009 469 | 1 799 819 |
| Усього коштів клієнтів | 4 963 539 | 4 966 599 |

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2022 р. представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | <u>30 вересня 2022 р.</u> | <u>% портфеля</u> |
|---|---------------------------|-----------------------|
| Торгівля | 1 925 286 | 38.79% |
| Переробна промисловість | 1 314 320 | 26.48% |
| Фінансова та страхова діяльність | 803 158 | 16.18% |
| Добувна промисловість | 259 113 | 5.22% |
| Адміністративне та допоміжне обслуговування | 219 206 | 4.42% |
| Інформація та телекомунікації | 141 379 | 2.85% |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 133 806 | 2.70% |
| Транспорт | 87 414 | 1.76% |
| Будівництво | 40 132 | 0.81% |
| Постачання електроенергії, газу | 33 077 | 0.67% |
| Інше | 6 649 | 0.13% |
| Усього коштів клієнтів | <u>4 963 539</u> | <u>100.00%</u> |

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | <u>31 грудня 2021 р.</u> | <u>%</u> |
|---|--------------------------|-----------------------|
| Переробна промисловість | 2 084 875 | 41.98% |
| Торгівля | 1 754 229 | 35.32% |
| Фінансова та страхова діяльність | 273 705 | 5.51% |
| Добувна промисловість | 212 925 | 4.29% |
| Адміністративне та допоміжне обслуговування | 183 252 | 3.69% |
| Постачання електроенергії, газу | 138 670 | 2.79% |
| Інформація та телекомунікації | 127 858 | 2.57% |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 82 573 | 1.66% |
| Транспорт | 65 425 | 1.32% |
| Будівництво | 40 311 | 0.81% |
| Інше | 2 775 | 0.06% |
| Усього коштів клієнтів | <u>4 966 599</u> | <u>100.00%</u> |

На 30 вересня 2022 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 2 789 485 тисяч гривень, що становить 56% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2021 р.: 3 200 838 тисяч гривень або 64.45% відповідно).

На 30 вересня 2022 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 551 529 тисяч гривень, що становить 11% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2021 р.: 1 117 013 тисяч гривень або 22,5% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік та період, що закінчився 30 вересня 2022 р. представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | <u>Зобов'язання кредитного характеру</u> |
|--|--|
| Залишок станом на 01 січня 2021 року | 67 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду | (56) |
| Залишок станом на 31 грудня 2021 року | <u>11</u> |

(у тисячах гривень)

| | Зобов'язання кредитного характеру |
|--|--|
| Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду | 525 |
| Залишок станом на 30 вересня 2022 року | 536 |

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

| | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| (у тисячах гривень) | | |
| Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги | 12 726 | 6 079 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 7 229 | 6 432 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 2 261 | 3 274 |
| Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам | - | 9 769 |
| Нараховані витрати за інші послуги | 1 423 | 1 747 |
| Доходи майбутніх періодів | 47 | 76 |
| Усього | 23 686 | 27 377 |

15 Статутний капітал

| | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Вартість простих акцій |
|---------------------------------|---|-----------------------------------|
| (у тисячах гривень) | | |
| Залишок на 01 січня 2021 року | 228 666 | 301 839 |
| Залишок на 31 грудня 2021 року | 228 666 | 301 839 |
| Залишок на 30 вересня 2022 року | 228 666 | 301 839 |

Станом на 31 грудня 2021 р. та 30 вересня 2022 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 акцію.

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, підготовленої згідно з регулятивними вимогами НБУ.

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 вересня 2022 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 | 2 757 232 | - | 2 757 232 |
| Кошти в інших банках | 6 | 1 705 294 | - | 1 705 294 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 974 117 | - | 974 117 |
| Відстрочений податковий актив | 21 | 1 771 | - | 1 771 |
| Основні засоби, активи з права користування | 10 | 7 377 | 11 458 | 18 835 |
| Нематеріальні активи | 10 | 93 | 1 378 | 1 471 |
| Інші активи | 11 | 2 406 | - | 2 406 |
| Усього активів | | 5 448 290 | 12 836 | 5 461 126 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| Кошти клієнтів | 12 | 4 963 539 | - | 4 963 539 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 18 259 | - | 18 259 |
| Резерви за зобов'язаннями | 13 | 536 | - | 536 |
| Зобов'язання орендаря | | 7 960 | 1 923 | 9 883 |
| Інші зобов'язання | 14 | 23 686 | - | 23 686 |
| Усього зобов'язань | | 5 013 980 | 1 923 | 5 015 903 |

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2021 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | <i>Примітка</i> | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього |
|---|-----------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 1 981 577 | - | 1 981 577 |
| Кошти в інших банках | 6 | 2 087 524 | - | 2 087 524 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 301 302 | - | 301 302 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 945 957 | - | 945 957 |
| Похідні фінансові активи | 9 | 1 429 | - | 1 429 |
| Відстрочений податковий актив | 21 | 1 420 | - | 1 420 |
| Основні засоби, активи з права користування | 10 | 1 001 | 21 765 | 22 766 |
| Нематеріальні активи | 10 | 52 | 573 | 625 |
| Інші активи | 11 | 3 739 | - | 3 739 |
| Усього активів | | 5 324 001 | 22 338 | 5 346 339 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| Кошти клієнтів | 12 | 4 966 599 | - | 4 966 599 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 2 736 | - | 2 736 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 9 | 69 | - | 69 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 143 | - | 143 |
| Резерви за зобов'язаннями | 13 | 11 | - | 11 |
| Зобов'язання орендаря | | 7 898 | 6 526 | 14 424 |
| Інші зобов'язання | 14 | 27 377 | - | 27 377 |
| Усього зобов'язань | | 5 004 833 | 6 526 | 5 011 359 |

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.

17 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---|------------------------|--|---|---|
| Процентні доходи за: | | | | |
| Коштами в інших банках | 1 978 | 3 820 | - | 3 455 |
| Депозитними сертифікатами НБУ | 120 866 | 193 743 | 25 833 | 66 134 |
| Інвестиціями в цінні папери (ОВДП) | - | 14 746 | 24 525 | 62 023 |
| Кредитами та заборгованістю клієнтів | 71 740 | 159 637 | 9 596 | 36 399 |
| Усього процентних доходів | 194 584 | 371 946 | 59 954 | 168 011 |
| Процентні витрати за: | | | | |
| Кредитами, отриманими від НБУ | - | (2 762) | (19) | (19) |
| Строковими коштами інших банків | - | (83) | (1 371) | (4 172) |
| Поточними рахунками юридичних осіб | (10 129) | (21 089) | (6 321) | (14 601) |
| Строковими коштами юридичних осіб | (72 803) | (131 794) | (23 464) | (64 348) |
| Зобов'язаннями орендаря | (25) | (54) | (20) | (64) |
| Усього процентних витрат | (82 957) | (155 782) | (31 196) | (83 203) |
| Чистий процентний дохід | 111 627 | 216 164 | 28 758 | 84 808 |

18 Комісійні доходи та витрати

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 |
|----------------------------|------------------------|--|---|---|
| Комісійні доходи | 5 461 | 15 727 | 8 104 | 23 154 |

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 |
|--------------------------------|------------------------|--|---|---|
| Комісійні витрати | (2 537) | (7 426) | (1 409) | (4 581) |
| Чистий комісійний дохід | 2 924 | 8 301 | 6 695 | 18 573 |

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 |
|---|------------------------|--|--|---|
| Чистий комісійний дохід: | | | | |
| Розрахунково-касові операції | 311 | 1 165 | 325 | 1 017 |
| Операції на валютному ринку | 4 238 | 10 699 | 6 569 | 18 722 |
| Позабалансові операції (гарантії та акредитиви) | (1 818) | (4 145) | (391) | (1 740) |
| Інші операції | 193 | 582 | 192 | 574 |
| Чистий комісійний дохід | 2 924 | 8 301 | 6 695 | 18 573 |

Для зближення формату розкриття показників фінансової звітності відповідно до таксономії МСФЗ в даній примітці змінено подання окремих статей.

У річній фінансовій звітності за 2021 рік до складу комісійних доходів за операціями на валютному та міжнародних ринках для клієнтів було віднесено комісійні доходи за іншими позабалансовими операціями крім гарантії. В звітності за 2022 рік змінено назву статті з «Гарантії надані/отримані» на «Позабалансові операції (гарантії та акредитиви)» та включено до неї комісійні витрати за іншими позабалансовими операціями. Назву статті «Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів» змінено на «Операції на валютному ринку».

З метою подання співставної інформації було здійснено перерахунок відповідних статей примітки:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | До перерахунку | | Після перерахунку | |
|---------------------------------|--|---|--|---|
| | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| Чистий комісійний дохід: | | | | |
| Розрахунково-касові операції | 325 | 1 017 | 325 | 1 017 |
| Операції на валютному ринку | 6 614 | 18 851 | 6 569 | 18 722 |
| Позабалансові операції | (436) | (1 869) | (391) | (1 740) |
| Інші операції | 192 | 574 | 192 | 574 |
| Чистий комісійний дохід | 6 695 | 18 573 | 6 695 | 18 573 |

19 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---|------------------------|--|--|--|
| Торгівельний дохід: | | | | |
| Реалізований результат від операцій з іноземною валютою | 15 287 | 33 165 | 3 135 | 8 447 |
| Реалізований результат від операцій з деривативами | - | 1 531 | 3 236 | 5 005 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 4 112 | 6 346 | (1 819) | (2 957) |
| Результат від переоцінки деривативів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | (1 360) | 395 | 2 823 |
| Чистий торговельний дохід | 19 399 | 39 682 | 4 947 | 13 318 |

20 Адміністративні та інші операційні витрати

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

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---|------------------------|--|--|--|
| Витрати на ІТ | (8 081) | (18 947) | (5 618) | (12 325) |
| Професійні послуги підрозділів групи | (1 878) | (9 823) | (1 505) | (5 345) |
| Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів | (3 061) | (9 054) | (3 038) | (9 440) |
| Управлінські витрати | (1 510) | (7 380) | (871) | (1 738) |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток | (2 124) | (7 126) | (1 606) | (3 625) |
| Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги | (1 935) | (4 980) | (1 414) | (5 201) |
| Витрати на Наглядову Раду | (1 305) | (3 979) | (1 314) | (4 076) |
| Телекомунікаційні витрати | (1 016) | (2 820) | (801) | (2 558) |
| Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання) | (287) | (772) | (262) | (738) |
| Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування | (82) | (461) | (267) | (774) |
| Витрати на страхування | (179) | (383) | (121) | (363) |
| Членські внески та обов'язкові платежі | (88) | (258) | (100) | (278) |
| Інші витрати | (83) | (168) | (108) | (286) |
| Маркетинг та представницькі витрати | (30) | (42) | (270) | (402) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат: | (21 660) | (66 194) | (17 295) | (47 149) |

В примітці змінено подання окремих статей. У річній фінансовій звітності за 2021 рік витрати на страхування та членські внески були віднесені до статті «Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток». В звітності за 2022 рік зазначені витрати віднесені в окремі відповідні статті. Також в окрему статтю віднесено «Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування», які у звітності за 2021 рік були віднесені в статтю «Інші витрати». Внутрішньогрупові витрати, які були частиною статей «Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги», а також «Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів», виділено в окрему статтю «Професійні послуги підрозділів групи».

З метою подання співставної інформації було здійснено перерахунок відповідних статей примітки:

| | До перерахунку | | Після перерахунку | |
|---|--|---|--|---|
| | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | |
| Витрати на ІТ | (5 618) | (12 325) | (5 618) | (12 325) |
| Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів | (3 156) | (9 514) | (3 038) | (9 440) |
| Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги | (2 825) | (8 820) | (1 414) | (5 201) |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток | (1 803) | (4 191) | (1 606) | (3 625) |
| Витрати на Наглядову Раду | (1 314) | (4 076) | (1 314) | (4 076) |
| Телекомунікаційні витрати | (801) | (2 558) | (801) | (2 558) |
| Управлінські витрати | (871) | (1 738) | (871) | (1 738) |
| Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів | - | (1 726) | - | - |
| Інші витрати | (375) | (1 061) | (108) | (286) |
| Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання) | (432) | (908) | (262) | (738) |
| Маркетинг та представницькі витрати | (100) | (232) | (270) | (402) |
| Професійні послуги підрозділів групи | - | - | (1 505) | (5 345) |
| Витрати на страхування | - | - | (121) | (363) |
| Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування | - | - | (267) | (774) |
| Членські внески та обов'язкові платежі | - | - | (100) | (278) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат: | (17 295) | (47 149) | (17 295) | (47 149) |

21 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2022 році становить 18%.

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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 |
|--|------------------------|--|--|--|
| Поточні витрати з податку на прибуток | (18 260) | (30 734) | (2 819) | (6 952) |
| Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток | 384 | 351 | 289 | 392 |
| Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток | (17 876) | (30 383) | (2 530) | (6 560) |

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 вересня 2022 р. | % | 30 вересня 2021 р. | % |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування | 141 276 | 100% | 20 714 | 100% |
| Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою | (25 430) | 18% | (3 729) | 18,0% |
| Витрати, які не включаються до суми податкових витрат | (4 953) | 3,5% | (2 831) | 13,7% |
| Усього витрат з податку на прибуток | (30 383) | 21,5% | (6 560) | 31,7% |

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 2022 р. та 31 грудня 2021 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2022 р., представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|---|----------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|
| Нараховані витрати | 1 352 | 77 | - | 1 275 |
| Резерв під гарантії | 2 | 94 | - | 96 |
| Резерв під інші фінансові активи / інші активи | 66 | 334 | - | 400 |
| Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна) | (142) | - | 142 | - |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 1278 | 351 | 142 | 1771 |

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|---|----------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|
| Нараховані витрати | 844 | 508 | - | 1 352 |
| Резерв під гарантії | 12 | (10) | - | 2 |
| Резерв під інші фінансові активи / інші активи | 15 | 51 | - | 66 |
| Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна) | 187 | - | (187) | - |
| Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна) | (101) | - | (42) | (143) |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 957 | 549 | (229) | 1 277 |

22 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 2022 та 2021 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 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/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій банку | 76 737 | 110 893 | 4 637 | 14 154 |
| Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.) | 228 666 | 228 666 | 228 666 | 228 666 |
| Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.) | 0.34 | 0.48 | 0.02 | 0.06 |

23 Управління капіталом

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, на 30 вересня 2022 р. за даними файлу 6DX становить 64.93% (31 грудня 2021 р.: 45.63%) при встановленому граничному значенні 10%.

Регулятивний капітал банку представлено наступним чином (за даними звітного файлу 6DX без урахування коригуючих проводок):

(у тисячах гривень)

| | 30 вересня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| Основний капітал | | |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 301 839 | 301 839 |
| Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 25 811 | 25 811 |
| Зменшення ОК | (1 471) | (9 889) |
| нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (1 471) | (626) |
| НКРп | - | (16 683) |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | - | 7 420 |
| Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) | 326 179 | 317 761 |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 114 170 | |
| Додатковий капітал(капітал 2-го рівня) | 114 170 | - |
| Усього регулятивний капітал | 440 349 | 317 761 |

24 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – фактичною контролюючою стороною Банку є Дойче Банк АГ, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 30 вересня 2022 р. та 31 грудня 2021 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 2022 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

| | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|--|---------------------------------|--|
| Кошти в інших банках | 1 016 903 | 689 082 |
| Резерв під кошти в інших банках | (412) | (279) |
| Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро) | 4 029 | 8 645 |
| Резерв за позабалансовими зобов'язаннями | - | 1 |

Станом на 30 вересня 2022 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 30 вересня 2022 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 | - | 689 029 |
| Євро | 1 016 888 | - |
| Російський рубль | - | 53 |
| Швейцарський франк | 15 | - |
| Усього | 1 016 903 | 689 082 |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2022 р. представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|----------------------------|-----------------------------|--|
| Гарантії надані | - | 21 124 |
| Гарантії отримані | 881 915 | 6 063 |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2022 р. представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Материнська компанія | | Компанії під спільним контролем | |
|--|-----------------------------|---|--|---|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи | 116 | 1 844 | 1 862 | 1 975 |
| Процентні витрати | - | 1 | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | (4 109) | (14 137) |
| Комісійні доходи | - | - | 41 | 210 |
| Комісійні витрати | (560) | (1 513) | (1 971) | (5 903) |
| Адміністративні й операційні витрати | (5 569) | (16 587) | (4 750) | (15 707) |

| (у тисячах гривень) | Провідний управлінський персонал | |
|--|---|---|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи | - | - |
| Процентні витрати | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - |
| Комісійні доходи | - | - |
| Комісійні витрати | - | - |
| Адміністративні й операційні витрати | (5 701) | (17 343) |

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Управлінський персонал |
|--|-----------------------------|--|-------------------------------|
| Кошти в інших банках | 873 637 | 1 214 733 | |
| Резерв під кошти в інших банках | (354) | (492) | |
| Інші активи | 483 | 20 | |
| Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро) | 9 168 | 6 681 | 2 475 |
| Резерв за позабалансовими зобов'язаннями | - | 3 | |

Станом на 31 грудня 2021 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2021 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|-----------------------------|--|
| Долар США | - | 1 214 716 |
| Євро | 873 625 | - |
| Російський рубль | - | 17 |
| Інші | 12 | - |
| Усього | 873 637 | 1 214 733 |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|-----------------------------|--|
| Гарантії отримані | - | 274 746 |
| Гарантії надані | - | 48 702 |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2021 р. представлені таким чином:

| | Материнська компанія | | Компанії під спільним контролем | |
|--|-----------------------------|---|--|---|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | |
| Процентні доходи | - | 3 455 | 1 | 1 |
| Процентні витрати | (1 390) | (4 153) | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | 487 | 1 487 |
| Комісійні доходи | - | - | 87 | 157 |
| Комісійні витрати | (670) | (1 895) | (739) | (2 667) |
| Адміністративні й операційні витрати | (3 716) | (8 788) | (2 691) | (6 579) |

| | Провідний управлінський персонал | |
|--|---|---|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Процентні доходи | - | - |
| Процентні витрати | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - |
| Комісійні доходи | - | - |
| Комісійні витрати | - | - |
| Адміністративні й операційні витрати | (8 009) | (18 914) |

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

| | Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року | | Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року | |
|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | витрати | нараховане зобов'язання до виплати | витрати | нараховане зобов'язання до виплати |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | |
| Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу | (17 343) | - | (18 914) | - |

25 Події після дати балансу

Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 25% рішенням від 20 жовтня 2022 року. Інших суттєвих подій після 30 вересня 2022 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.