

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за період, що закінчився 30 вересня 2021 р.

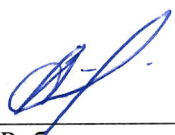
Зміст

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	9
4 Основні принципи облікової політики.....	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
6 Кошти в інших банках.....	25
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	26
8 Інвестиції в цінні папери.....	28
9 Похідні фінансові інструменти.....	28
10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.....	29
11 Інші активи	30
12 Кошти клієнтів	30
13 Резерви за зобов'язаннями	32
14 Інші зобов'язання.....	32
15 Статутний капітал	32
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	33
17 Процентні доходи та витрати	34
18 Комісійні доходи та витрати.....	35
19 Торгівельний дохід	36
20 Інші адміністративні та операційні витрати.....	36
21 Податки.....	37
22 Прибуток на одну просту акцію	38
23 Дивіденди	38
24 Управління капіталом.....	39
25 Операції з пов'язаними сторонами.....	39
26 Події після дати балансу	43

(у тисячах гривень)	Примітка	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 635 266	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 408 857	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	401 796	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	936 965	600 030
Похідні фінансові активи	9	2 802	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 263	1 058
Основні засоби та активи з права користування	10	25 122	28 482
Нематеріальні активи	10	757	989
Інші активи	11	2 121	1 291
Усього активів		4 414 949	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	4 032 950	3 839 445
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 819	-
Похідні фінансові зобов'язання	9	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		562	101
Резерви за зобов'язаннями	13	51	67
Зобов'язання орендаря		16 435	20 483
Інші зобов'язання	14	17 769	23 152
Усього зобов'язань		4 070 586	3 883 328
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		39 965	69 505
Резерви переоцінки		2 559	(391)
Усього власного капіталу		344 363	370 953
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 414 949	4 254 281

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2021 р.


Бернд Вурт
Голова Правління


Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючи м підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	59 954	168 011	30 072	146 633
Процентні витрати	17	(31 196)	(83 203)	(14 223)	(80 223)
Чистий процентний дохід		28 758	84 808	15 849	66 410
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7, 11, 13	222	1 449	1 261	(153)
Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків		28 980	86 257	17 110	66 257
Чистий комісійний дохід	18	6 695	18 573	6 284	11 589
Чистий торговельний дохід	19	4 947	13 318	4 024	10 083
Інші операційні доходи		75	87	25	506
Усього непроцентних доходів		11 717	31 978	10 334	22 178
Витрати на утримання персоналу		(16 234)	(50 372)	(16 525)	(42 192)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(17 295)	(47 149)	(14 234)	(35 654)
Усього непроцентних витрат		(33 529)	(97 521)	(30 759)	(77 846)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 168	20 714	(3 315)	10 589
Витрати з податку на прибуток	21	(2 531)	(6 560)	58	(3 176)
Прибуток/(збиток) за період		4 637	14 154	(3 257)	7 413
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		899	3 598	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(162)	(648)	-	-
Інший сукупний дохід за період		737	2 950	-	-
Усього сукупного доходу		5 374	17 104	(3 257)	7 413
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, у гривнях	22	0,02	0,06	(0,01)	0,03

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2021 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток (накопичен- ий збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2020 р.		301 839	23 511	-	44 692	370 042
Прибуток за звітний період		-	-	-	7 413	7 413
Усього сукупного доходу		-	-	-	7 413	7 413
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 235	-	(2 235)	-
Залишок на 30 вересня 2020 р.		301 839	25 746	-	49 870	377 455
Залишок на 1 січня 2021 р.		301 839	25 746	(391)	43 759	370 953
Прибуток за звітний період		-	-	-	14 154	14 154
Інший сукупний дохід		-	-	2 950	-	2 950
Усього сукупного доходу		-	-	2 950	14 154	17 104
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	65	-	(65)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	(43 694)	(43 694)
Залишок на 30 вересня 2021 р.		301 839	25 811	2 559	14 154	344 363

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2021 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		20 714	10 589
Коригування на:			
Знос та амортизацію	10	2 037	2 798
Амортизацію активів з права користування		6 140	5 452
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 11, 13	(1 450)	153
Амортизація дисконту/(премії)		(6)	22
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		(16 070)	-
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		597	2 340
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		2 700	(3 447)
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		7	(364)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(2 823)	-
Нереалізовані курсові різниці		2 957	(1 518)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		14 803	16 025
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках	6	-	53 304
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	1 421	258 695
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11	(1 093)	(864)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	312 579	(105 919)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків		-	(40 569)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(4 084)	2 870
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		323 626	183 542
Податок на прибуток, що сплачений		(4 094)	(5 599)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		319 532	177 943
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	8	(1 077 299)	-
Надходження за цінними паперами	8	760 000	-
Придбання основних засобів	10	(3 691)	(163)
Придбання нематеріальних активів	10	(179)	(28)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(321 169)	(191)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати дивідендів		(43 694)	-
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(6 088)	(5 091)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності		(49 782)	(5 091)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(125 250)	137 385
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(176 669)	310 046
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	3 217 903	2 229 485
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 041 234	2 539 531

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2021 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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 2021 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 25.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Згідно з даними монетарного та макроекономічного огляду Національного банку України (далі – НБУ), у вересні 2021 року відбувалося певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США, а ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів через дефіцит. Ціни на сталь та зернові коливалися у вузьких межах. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення.

Згідно з даними НБУ, у вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорила до 11.0% (із 10.2% у серпні). Знижувальний тиск на інфляцію від зміцнення обмінного курсу був майже компенсований прискоренням зростання цін на сирі продукти харчування. Базова інфляція у вересні зросла до 7.4% р/р (із 7.2% р/р у серпні) через подорожчання продовольчих товарів та послуг на тлі стійкого споживчого попиту та підвищення виробничих витрат.

У серпні сформувався один із найбільших місячних профіцитів державного бюджету (43.4 млрд грн) завдяки високим доходам. Зростанню надходжень (на 39.2% р/р) сприяли сталий споживчий попит, високі ціни на природні ресурси та поліпшення фінансових результатів підприємств. Відновилося зростання видатків (на 6% р/р), зокрема за рахунок соціального захисту і сфери освіти. Проте темпи зростання залишилися помірними, значною мірою через ефект високої бази порівняння: меншими, ніж торік були витрати на дорожнє господарство, а зростання витрат на

охорону здоров'я сповільнилося. Місцеві бюджети в серпні традиційно виконано з профіцитом (9.5 млрд грн).

Сальдо поточного рахунку в серпні повернулося до профіциту (0.2 млрд дол.) завдяки суттєвому звууженню дефіциту торгівлі товарами насамперед через рекордні вартісні обсяги експорту зернових та зростання експорту товарів у цілому (51.8% р/р). Зростання імпорту товарів прискорилося (до 40.5% р/р) насамперед за рахунок як подальшого подорожчання, так і нарощування закупівель енергоносіїв, зокрема природного газу та нафтопродуктів.

За фінансовим рахунком незначний відплив капіталу (0.1 млрд дол.) був згенерований державним сектором. Це пояснювалося подальшим виходом нерезидентів із гривневих державних цінних паперів. Відплив за державним сектором був частково компенсований припливом капіталу до приватного сектору, зокрема зростанням ПІІ.

Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму – 31.6 млрд дол., що забезпечує фінансування 4.4 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу, що має сприяти утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році.

Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США).

Діяльність Банку залишається прибутковою. Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на збільшення статутного капіталу та на виплату дивідендів. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який значно перевищує встановлену норму. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

Одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. Банк проводить роботу по залученню нових клієнтів.

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 30 вересня 2021 року згідно МСФЗ – відсутні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні 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 відрізнитися 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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	26.58	28.27
Євро	30.98	34.74

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 процентною ставкою). 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 очікуваних 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 заставу 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, ураховуючи 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 (POCI), 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-х стадій.

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 (POCI). 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 контрагенту 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 сформувавши 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.

в) 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

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

Машини та обладнання	10-25%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10-20%
Інші необоротні матеріальні активи	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 дохід 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 напрямами використанням 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 наступного місяця за місяцем 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 Банк, 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 Банк, 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, Банк 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 Банк 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 Банк не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди.

У випадку зменшення обсягів оренди Банк 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.

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, далі наведений перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7 – реформа базової процентної ставки (фаза II).

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які опубліковані, але ще не набрали чинності.

Банк не застосовував наступних МСФЗ та Інтерпретацій до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

- Поправки до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства”.

Поправки уточнюють підходи до формування звітності при продажу або розподілі активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

Поправки вводять класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних, та покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на основі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року). Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Поправки уточнюють визначення витрати на виконання договору за обтяжливими контрактами. Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року та очікувано не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”

Поправки пов'язані зі змінами в Концептуальній основі (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 “Договори страхування”.

Новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування). Очікується, що даний стандарт не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>30 вересня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Готівкові кошти	892	1 337
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	150 914	69 025
Депозитні сертифікати НБУ	<u>1 483 460</u>	<u>2 140 560</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>1 635 266</u>	<u>2 210 922</u>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>30 вересня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Готівкові кошти	892	1 337
Кошти в НБУ	150 914	69 025
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 409 427	1 007 541
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	<u>1 480 000</u>	<u>2 140 000</u>
Усього	<u>3 041 234</u>	<u>3 217 903</u>

У проміжній фінансовій звітності за період, що закінчився 30 вересня 2020 р., до складу Грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів було віднесено лише депозитні сертифікати НБУ овернайт у сумі 540 000 тис. грн., а строкові депозитні сертифікати НБУ у сумі 1 100 000 тис. грн. були представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках.

З метою подання співставної інформації було здійснено перерахунок відповідних статей Звіту про рух грошових коштів та таблиць у примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Перерахунок Звіту про рух грошових коштів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<u>Період, що закінчився 30 вересня 2020 р., до перерахунку</u>	<u>Період, що закінчився 30 вересня 2020 р., після перерахунку</u>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	5	(96 696)	53 304
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		<u>33 542</u>	<u>183 542</u>
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		<u>27 943</u>	<u>177 943</u>
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		<u>160 046</u>	<u>310 046</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	<u>1 279 485</u>	<u>2 229 485</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	<u>1 439 531</u>	<u>2 539 531</u>

Перерахунок грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2020 р. до перерахунку	30 вересня 2020 р. після перерахунку
Готівкові кошти	1 392	1 392
Кошти в НБУ	110 011	110 011
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	788 128	788 128
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	540 000	-
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	-	1 640 000
Усього	1 439 531	2 539 531

Перерахунок коштів в інших банках для Звіту про рух грошових коштів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2020 р. до перерахунку	30 вересня 2020 р. після перерахунку
Депозитні сертифікати НБУ строкові	1 100 000	-
Усього	1 100 000	-

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 409 407	1 009 855
У банках країн, які не є членами ОЕСР	20	20
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	1 409 427	1 009 875
Резерв під знецінення	(571)	(636)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	1 408 857	1 009 238

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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+	1 409 407	1 009 855
у банках без рейтингу	20	20
Усього коштів в інших банках	1 409 427	1 009 875

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2020 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	303	303
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	333	333
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	636	636
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(65)	(65)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	571	571

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 р. та 30 вересня 2021 р.

На 30 вересня 2021 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 879 449 тисяч гривень, що дорівнює 62,4% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2020 р.: 882 154 тисячі гривень або 87,4% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити, що надані юридичним особам	402 021	404 009
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(225)	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	401 796	402 171

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2020 року	136
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	1 703
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(1 613)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	225

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	% портфеля	31 грудня 2020 р.	% портфеля
Торгівля	119 401	29.70%	171 056	42.34%
Виробництво	282 620	70.30%	232 953	57.66%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	402 021	100.00%	404 009	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	158 820
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	243 201
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	402 021

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	183 413
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	220 596
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	404 009

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2021 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	402 021
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(225)
Усього кредитів за мінусом резервів	401 796

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	404 009
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	402 171

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2021 р. та 31 грудня 2020 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>	<u>30 вересня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Облігації внутрішньої державної позики, деноміновані у національній валюті	936 965	600 030
Усього інвестицій в цінні папери	<u>936 965</u>	<u>600 030</u>

Станом на 30 вересня 2021 р. Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті, балансовою вартістю 936 965 тис. грн. із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,6% та строками погашення у жовтні 2021 року – червні 2022 року (станом на 31 грудня 2020 р.: балансовою вартістю 600 030 тис. грн. із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,42% та строками погашення у березні 2021 року – жовтні 2021 року).

Облігації обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Станом на звітну дату облігації є не прострочені та не знецінені.

9 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>30 вересня 2021 р.</u>		<u>31 грудня 2020 р.</u>	
Договори форвардних контрактів з продажу валют	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Дебіторська заборгованість в гривні при розрахунку (+)	103 002	-	13 805	18 594
Кредиторська заборгованість в доларах США при розрахунку (-)	(41 867)	-	(13 745)	-
Кредиторська заборгованість в євро при розрахунку (-)	(58 333)	-	-	(18 674)
Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів	<u>2 802</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>(80)</u>

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	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2020 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	-	31 172	2 256	59 002
Надходження	174	-	-	160	-	1 649	-	1 984
31 грудня 2020 р.	14 721	2 103	4 542	4 543	-	32 821	2 256	60 986
Надходження	2 285	59	-	179	-	-	2 063	4 586
Вибуття	-	(14)	-	-	-	-	(1 361)	(1 375)
30 вересня 2021 р.	<u>17 006</u>	<u>2 148</u>	<u>4 542</u>	<u>4 722</u>	<u>-</u>	<u>32 821</u>	<u>2 958</u>	<u>64 197</u>
Знос								
01 січня 2020 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	-	(6 415)	(890)	(20 452)
Амортизаційні відрахування	(2 415)	(281)	(378)	(571)	-	(6 528)	(890)	(11 063)
31 грудня 2020 р.	(10 261)	(1 635)	(1 342)	(3 554)	-	(12 943)	(1 780)	(31 515)
Амортизаційні відрахування	(1 261)	(83)	(283)	(411)	-	(5 372)	(768)	(8 178)
Вибуття	-	14	-	-	-	-	1 361	1 375
30 вересня 2021 р.	<u>(11 522)</u>	<u>(1 703)</u>	<u>(1 625)</u>	<u>(3 965)</u>	<u>-</u>	<u>(18 314)</u>	<u>(1 188)</u>	<u>(38 318)</u>
Чиста балансова вартість:								
01 січня 2020 р.	6 700	749	3 578	1 400	-	24 757	1 366	38 550
31 грудня 2020 р.	4 459	468	3 200	989	-	19 878	476	29 471
30 вересня 2021 р.	<u>5 483</u>	<u>445</u>	<u>2 918</u>	<u>757</u>	<u>-</u>	<u>14 507</u>	<u>1 770</u>	<u>25 879</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 звітної 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 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 12 763 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 7 154 тисячі гривень.

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Передоплата за товари та послуги	2 406	1 146
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	159
Нараховані комісійні доходи	32	56
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	12	12
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	1
Усього інших активів	2 450	1 374
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(329)	(83)
Усього інших активів після знецінення	2 121	1 291

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік та період, що закінчився 30 вересня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передопла та за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	33	61	94
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	33	(44)	(9)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	66	17	83
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	252	(6)	246
Списання безнадійної заборгованості	-	(1)	(1)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	318	10	329

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Поточні рахунки	2 472 628	1 713 662
Строкові кошти	1 560 322	2 125 783
Усього коштів клієнтів	4 032 950	3 839 445

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2021 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	% портфеля
Торівля	1 481 124	36,73%
Переробна промисловість	1 301 471	32,27%
Фінансова та страхова діяльність	337 910	8,38%
Постачання електроенергії, газу	295 490	7,33%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	161 929	4,02%
Професійна, наукова та технічна діяльність	147 416	3,66%
Інформація та телекомунікації	142 455	3,53%
Добувна промисловість	65 421	1,62%
Транспорт, складське господарство	49 496	1,23%
Будівництво	47 244	1,17%
Інше	2 993	0,07%
Усього коштів клієнтів	4 032 950	100,00%

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020р.	% портфеля
Торівля	2 204 205	57,41%
Переробна промисловість	891 144	23,21%
Фінансова та страхова діяльність	177 957	4,63%
Інформація та телекомунікації	134 406	3,50%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	132 276	3,45%
Професійна, наукова та технічна діяльність	98 912	2,58%
Добувна промисловість	63 923	1,66%
Постачання електроенергії, газу	48 133	1,25%
Транспорт	44 889	1,17%
Будівництво	41 228	1,07%
Інше	2 372	0,06%
Усього коштів клієнтів	3 839 445	100,00%

На 30 вересня 2021 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 2 245 220 тисяч гривень, що становить 55,7% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 2 401 527 тисяч гривень або 62,6% відповідно).

На 30 вересня 2021 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 400 644 тисячі гривень, що становить 9,9% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 1 201 448 тисяч гривень або 31,3% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік та період, що закінчився 30 вересня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2020 року	110
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	(43)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	67
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	(16)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	51

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	6 752	2 437
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 512	5 717
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	850	2 047
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	1 632	3 369
Нараховані витрати за інші послуги	944	3 154
Доходи майбутніх періодів	60	26
Інша заборгованість*	20	6 401
Усього інших зобов'язань	17 769	23 152

* Інша заборгованість на звітні дати 30 вересня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. представлена залишком на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

15 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2020 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2020 року	228 666	301 839
Залишок на 30 вересня 2021 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2020 р. та 30 вересня 2021 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, підготовленій 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 2021 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 635 266	-	1 635 266
Кошти в інших банках	6	1 408 857	-	1 408 857
Кредити та заборгованість клієнтів	7	401 796	-	401 796
Інвестиції в цінні папери	8	936 965	-	936 965
Похідні фінансові активи	9	2 802	-	2 802
Відстрочений податковий актив	21	1 263	-	1 263
Основні засоби, активи з права користування	10	134	24 988	25 122
Нематеріальні активи	10	9	748	757
Інші активи	11	2 121	-	2 121
Усього активів		4 389 213	25 736	4 414 949
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	4 032 950	-	4 032 950
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 819	-	2 819
Відстрочені податкові зобов'язання	21	562	-	562
Резерви за зобов'язаннями	13	51	-	51
Зобов'язання орендаря		7 255	9 180	16 435
Інші зобов'язання	14	17 769	-	17 769
Усього зобов'язань		4 061 406	9 180	4 070 586

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	-	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 009 238	-	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-	600 030
Похідні фінансові активи	9	60	-	60

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 058	-	1 058
Основні засоби, активи з права користування	10	1 001	27 481	28 482
Нематеріальні активи	10	52	937	989
Інші активи	11	1 291	-	1 291
Усього активів		4 225 863	28 418	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		101	-	101
Резерви за зобов'язаннями	13	67	-	67
Зобов'язання орендаря		7 642	12 841	20 483
Інші зобов'язання	14	23 152	-	23 152
Усього зобов'язань		3 870 487	12 841	3 883 328

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:

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за:				
Коштами в інших банках	-	3 455	126	1 615
Депозитними сертифікатами НБУ	25 833	66 134	21 392	66 398
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	24 525	62 023	-	-
Кредитами та заборгованістю клієнтів	9 596	36 399	8 554	78 620
Усього процентних доходів	59 954	168 011	30 072	146 633
Процентні витрати за:				
Строковими коштами інших банків	(1 390)	(4 191)	(965)	(14 679)
Поточними рахунками юридичних осіб	(6 321)	(14 601)	(1 777)	(4 990)

<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
Строковими коштами юридичних осіб	(23 464)	(64 348)	(11 429)	(60 385)
Зобов'язаннями орендаря	(20)	(64)	(52)	(169)
Усього процентних витрат	(31 196)	(83 203)	(14 223)	(80 223)
Чистий процентний дохід	28 758	84 808	15 849	66 410

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	8 104	23 154	7 353	17 507
Комісійні витрати	(1 409)	(4 581)	(1 069)	(5 918)
Чистий комісійний дохід	6 695	18 573	6 284	11 589

<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	325	1 017	290	758
Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів	6 614	18 851	6 175	14 185
Гарантії надані/отримані	(436)	(1 869)	(360)	(3 880)
Інші операції	192	573	179	526
Чистий комісійний дохід	6 695	18 573	6 284	11 589

19 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлений 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
Торгівельний дохід:				
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	3 135	8 447	3 198	8 203
Реалізований результат від операцій з деривативами	3 236	5 005	(2)	362
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 819)	(2 957)	828	1 518
Результат від переоцінки деривативів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	394	2 823	-	-
Чистий торговельний дохід	4 947	13 318	4 024	10 083

20 Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні 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
Витрати на ІТ	(5 618)	(12 325)	(3 333)	(8 404)
Витрати на оренду та утримання основних засобів *	(3 156)	(9 514)	(3 298)	(8 928)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(2 825)	(8 820)	(3 198)	(6 872)
Управлінські витрати	(871)	(1 738)	(406)	(1 208)
Телекомунікаційні витрати	(801)	(2 558)	(884)	(2 452)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(432)	(908)	(240)	(652)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(1 803)	(4 191)	(1 345)	(2 517)
Витрати на Наглядову Раду	(1 314)	(4 076)	(1 307)	(3 655)
Маркетинг та представницькі витрати	(100)	(232)	(51)	(408)
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	-	(1 726)	-	-
Інші витрати	(374)	(1 061)	(172)	(558)
Усього інших адміністративних та операційних витрат:	(17 295)	(47 149)	(14 234)	(35 654)

* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів за періоди, що закінчилися 30 вересня, склали 3 тис. грн. у 2021 році (з них у 3-му кварталі – 1 тис. грн.), а у 2020 році – 4 тис. грн. (з них у 3-му кварталі – 1 тис. грн.)

21 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2021 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	(2 819)	(6 952)	(412)	(3 726)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	289	392	471	549
Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток	(2 530)	(6 560)	59	(3 177)

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 2021 р.	%	30 вересня 2020 р.	%
Прибуток до оподаткування	20 714	100%	10 589	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(3 729)	18,0%	(1 906)	18,0%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(2 831)	13,7%	(1 271)	12,0%
Усього витрат з податку на прибуток	(6 560)	31,7%	(3 177)	30,0%

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 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 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	351	-	1 195
Резерв під гарантії	12	(3)	-	9
Резерв під інші фінансові активи / інші активи	15	44	-	59
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	187	-	(187)	-
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(101)	-	(461)	(562)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	957	392	(648)	701

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 2021 та 2020 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	4 637	14 154	(3 257)	7 413
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.)	0.02	0.06	(0.01)	0.03

23 Дивіденди

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За простими акціями
Залишок станом на 01 січня 2020 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	43 694

(у тисячах гривень)

	За простими акціями
Дивіденди виплачені	(41 509)
Сплачений податок з дивідендів	(2 185)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	-

24 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 2021 р. за даними файлу 6DX становить 65,24% (31 грудня 2020 р.: 69,76%) 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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 811	25 746
Зменшення ОК	(757)	(989)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(757)	(989)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	326 893	326 596
Результат поточного року	16 413	(1 164)
Прибуток минулих років	-	42 457
НКР	(12 265)	(13 498)
Пнд-Рпс	(2)	-
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	4 146	27 794
Усього регулятивний капітал	331 039	354 390

25 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 2021 р. та 31 грудня 2020 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 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	879 449	529 978
Резерв під кошти в інших банках	(356)	(215)
Інші активи	-	17
Резерв під інші активи	-	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 554	2 831
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2

Станом на 30 вересня 2021 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 30 вересня 2021 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	-	529 959
Євро	879 438	-
Російський рубль	-	20
Швейцарський франк	11	-
Усього	879 449	529 978

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	26 177
Гарантії отримані	-	268 442

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2021 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	-	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)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	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	(6 873)	(15 463)	(1 136)	(3 451)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	882 154	127 720
Резерв під кошти в інших банках	(556)	(80)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 179	2 573
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	7

Станом на 31 грудня 2020 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2020 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	-	127 700
Євро	882 141	-
Російський рубль	-	20
Інші	13	-
Усього	882 154	127 720

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	281 770
Гарантії надані	-	50 752

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2020 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	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	-	801	-	317
Процентні витрати	(965)	(2 007)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	1 471	2 684
Комісійні доходи	-	-	111	227
Комісійні витрати	(418)	(1 071)	(651)	(4 846)
Адміністративні й операційні витрати	(2 060)	(3 329)	(659)	(3 052)

(у тисячах гривень)	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	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	(6 193)	(14 240)	(1 164)	(3 231)

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2021 року		Станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати провідному управлінському персоналу	15 463	12	17 471	-

26 Події після дати балансу

Враховуючи рівень інфляції з початку 2021 року та інші макроекономічні показники, Правління Національного банку України на своєму засіданні 21 жовтня 2021 року схвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 8,5% річних, що матиме позитивний вплив на рівень процентної маржі Банку та, як наслідок, на фінансовий результат.

Інших суттєвих подій після 30 вересня 2021 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.