

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ


за період, що закінчився 30 вересня 2023 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
Зміст	2
1 Інформація про Банк.....	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики.....	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
6 Кошти в інших банках	24
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	25
8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.....	27
9 Інші активи	28
10 Кошти клієнтів	28
11 Резерви за зобов'язаннями	29
12 Інші зобов'язання.....	30
13 Статутний капітал.....	30
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	30
15 Процентні доходи та витрати	32
16 Комісійні доходи та витрати.....	32
17 Торгівельний дохід	33
18 Адміністративні та інші операційні витрати.....	33
19 Податки.....	34
20 Прибуток на одну просту акцію	36
21 Управління капіталом.....	36
22 Операції з пов'язаними сторонами.....	37
23 Події після дати балансу	40

(у тисячах гривень)	Примітка	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	4 125 278	3 367 278
Кошти в інших банках	6	1 057 035	1 222 321
Кредити та заборгованість клієнтів	7	540 329	698 364
Відстрочений податковий актив	19	1 694	2 539
Основні засоби та активи з права користування	8	33 075	17 995
Нематеріальні активи	8	2 339	1 392
Інші активи	9	1 586	4 460
Усього активів		5 761 336	5 314 349
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	4 983 819	4 737 512
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15 138	19 047
Резерви за зобов'язаннями	11	2	587
Зобов'язання орендаря		24 461	7 950
Інші зобов'язання	12	18 569	29 294
Усього зобов'язань		5 041 989	4 794 390
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		417 508	218 120
Усього власного капіталу		719 347	519 959
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 761 336	5 314 349

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2023 р.



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

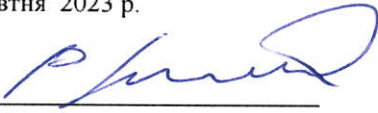
тел. (044) 461-15-18


Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 вересня 2023 р. та за період, що закінчився на цю дату
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2023 р.

(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	15	167 446	615 062	194 584	371 946
Процентні витрати	15	(62 991)	(274 843)	(82 957)	(155 782)
Чистий процентний дохід		104 455	340 219	111 627	216 164
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7, 9, 11	180	1 234	(984)	(2 318)
Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків		104 635	341 453	110 643	213 846
Чистий комісійний дохід	16	5 431	10 431	2 924	8 301
Чистий торговельний дохід	17	4 467	18 830	19 399	39 682
Інші операційні доходи		5	6	54	229
Усього непроцентних доходів		9 903	29 267	22 377	48 212
Витрати на утримання персоналу		(18 794)	(59 331)	(16 748)	(54 588)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(17 583)	(62 804)	(21 660)	(66 194)
Усього непроцентних витрат		(36 377)	(122 135)	(38 408)	(120 782)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		78 161	248 585	94 612	141 276
Витрати з податку на прибуток	19	(14 984)	(49 197)	(17 875)	(30 383)
Прибуток/(збиток) за період		63 177	199 388	76 737	110 893
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
Статті, які згодом можуть бути реклаифіковані до складу прибутків або збитків					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		-	-	-	(793)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-	-	143
Інший сукупний дохід за період		-	-	-	(650)
Усього сукупного доходу		63 177	199 388	76 737	110 243
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, у гривнях	20	0,28	0,87	0,34	0,48

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2023 р.


Роман Топольницький
Голова Правління


Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-18

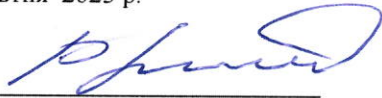
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 вересня 2023 р. та за період, що закінчився на цю дату
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 вересня 2023 р. та 30 вересня 2022 р.

(у тисячах гривень)	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2022 р.	301 839	25 811	650	6 680	334 980
Прибуток за звітний період	-	-	-	110 893	110 893
Інший сукупний дохід	-	-	(650)	-	(650)
Усього сукупного доходу	-	-	(650)	110 893	110 243
Залишок на 30 вересня 2022 р.	301 839	25 811	-	117 573	445 223
Залишок на 1 січня 2023 р.	301 839	26 145	-	191 975	519 959
Прибуток за звітний період	-	-	-	199 388	199 388
Усього сукупного доходу	-	-	-	199 388	199 388
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	9 281	-	(9 281)	-
Залишок на 30 вересня 2023 р.	301 839	35 426	-	382 082	719 347

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2023 р.



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

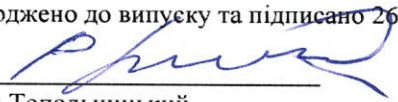
тел. (044) 461-15-18


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

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		248 585	141 276
Коригування на:			
Знос та амортизацію	8	2 261	1 927
Амортизацію активів з права користування		6 149	5 881
Амортизація дисконту/(премії)		18	(16)
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		-	752
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 9, 11	(1 234)	2 318
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		1 483	33 833
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		(5 677)	5 104
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		772	(60)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	1 360
Нереалізовані курсові різниці		140	(6 346)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		252 497	186 029
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках	6	-	2 132
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	157 664	(671 305)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9	3 366	(355)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків		-	(51)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	248 360	(307 746)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(10 227)	(7 263)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		651 660	(798 559)
Податок на прибуток, що сплачений		(52 260)	(15 210)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		599 400	(813 769)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження за цінними паперами		-	910 000
Придбання основних засобів	8	(473)	(2 126)
Придбання нематеріальних активів	8	(1 377)	(1 226)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(1 850)	906 648
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(6 847)	(5 853)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності		(6 847)	(5 853)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 890	306 200
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		593 593	393 226
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	4 586 105	4 068 373
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	5 179 698	4 461 599

Затверджено до випуску та підписано 26 жовтня 2023 р.


Роман Топольницький
Голова Правління


Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-18

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 2023 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 22.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

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

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. У третьому кварталі продовжувалось пожвавлення економічної активності. Сприятлива погода забезпечила добру врожайність ранніх зернових та овочів. Сезонно послабилися показники обсягів виробництва свинини та сирого молока. Активний попит підтримував металургійну, будівельну, транспортну галізі. Припинення роботи "зернового коридору" та обстріли портів пизвели до значного скорочення експорту зернових культур та до зростання залізничних вантажних перевезень. Пожвавлення економічної активності збільшує попит на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості населення.

За даними НБУ у вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 7,1%, а базова інфляція до 8,4%. Ці значення є нижчими за попередній прогноз НБУ.

На кінець третього кварталу міжнародні резерви залишаються на високому рівні – 39.7 млрд дол. Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів) залишається значним попри поліпшення доходів. Основними джерелами фінансування дефіциту залишається міжнародна допомога та внутрішні залучення.

Прогрес у зниженні інфляції, високий рівень міжнародних резервів та забезпечення привабливих ставок за гривневими інструментами дозволили НБУ з жовтня перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу а також знизити облікову ставку до 20%.

НБУ прогнозує, що цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Відповідно до останнього звіту про фінансову стабільність від НБУ (червень 2023) очікується, що реальний ВВП у 2023 році зросте на 2%.

Фінансовий сектор продовжує успішно працювати. Банки зберігають прибутковість та нарощують капітал. Ліквідність банківської більш ніж достатня і суттєво перевищує мінімальні вимоги.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Долар США	36.57	36.57
Євро	38.55	38.95

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 ефективної процентної ставки). Амортизація премій та нарахування дисконту відображаються у чистому процентному доході. Реалізовані прибутки та збитки відображаються у чистих прибутках (збитках) від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

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

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

Окрім того, будь-який інструмент, для якого характеристики контрактних грошових потоків не

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

- 1-ша стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців. Це частина кредитних збитків, очікуваних за життєвий цикл фінансового активу внаслідок випадків дефолту, очікуваних протягом 12 місяців від звітної дати, за умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.
- 2-га стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, у випадку тих фінансових активів, які, як вважається, зазнали значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Це вимагає обчислення очікуваних кредитних збитків на основі ймовірності дефолту за життєвий цикл фінансового активу, тобто ймовірності дефолту до кінця життєвого циклу фінансового активу. На цьому етапі резерв на покриття кредитних збитків є вищим через збільшення кредитного ризику та вплив більш тривалого періоду часу порівняно з періодом у 12 місяців на 1-й стадії.

- 3-я стадія: Банк визнає резерв на покриття збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

Припинення визнання

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

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

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання. Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи 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-ї стадії.

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків на 3-й стадії дозволяє розмежувати операції з однорідними та неоднорідними портфелями, а також операції з купівлі або створення знецінених активів (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 контрагентові на основі 21-бальної рейтингової шкали.

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

Річні показники ймовірності дефолту (PD) застосовуються для побудови кривих багаторічних показників ймовірності дефолту (PD) з використанням умовних перехідних матриць. Першим кроком у процесі оцінювання є розрахунок матриць зміни класу ризиків протягом життєвого циклу

активу, які отримують на основі рейтингів за кілька років. Для наступних двох років використовують економічні прогнози. Ці прогнози використовуються для трансформації у матриці міграції рейтингів у певні моменти часу. Макроекономічні прогнози використовуються для коригування розподілу відповідних макроекономічних факторів і, отже, матриць міграції рейтингів, які визначають ймовірність переходу контрагентів з одного класу ризиків до іншого та ймовірність їх дефолту. Фактичний розрахунок скоригованих міграційних матриць базується на моделюванні численних сценаріїв, визначених з огляду на розподіл макроекономічних факторів, тобто сценарії моделювання вибирають з використанням статистичних методів і розосереджують у макроекономічному прогнозі.

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

кредитним аналізом або рейтинговим процесом.

Процес оцінки

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

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

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

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

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 оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є більше вірогідною.

і) Прибуток на акцію

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні зміни, що вступили у дію з 01 січня 2023 року :

- *МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"* замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування
- *Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності"* полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.;
- *Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"* уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.;
- *Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"* уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття. Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються.
- *Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти"* - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9. Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові

вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9). Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17

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

Нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності з 01 січня 2023 року:

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- - *Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”* – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;
- - *Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”* – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”.
- Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Готівкові кошти	47 330	47 912
Кошти в Національному банку України (включаючи обов’язкові резерви)	674 968	115 334
Депозитні сертифікати НБУ	3 402 980	3 204 032
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 125 278	3 367 278

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов’язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов’язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов’язкового резерву станом на 30 вересня 2023 року становила 547 312 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року становила 123 710 тисяч гривень).

Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	30 вересня 2022 р.
Готівкові кошти	47 330	3 603
Кошти в НБУ	674 968	132 051
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 057 400	1 329 155
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	<u>3 400 000</u>	<u>1 735 000</u>
Усього	<u>5 179 698</u>	<u>3 199 809</u>

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 057 368	1 222 816
У банках країн, які не є членами ОЕСР	<u>32</u>	<u>43</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	<u>1 057 400</u>	<u>1 222 859</u>
Резерв під знецінення	<u>(365)</u>	<u>(538)</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	<u>1 057 035</u>	<u>1 222 321</u>

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від А- до А+	1 057 368	1 222 816
у банках без рейтингу	<u>32</u>	<u>43</u>
Усього коштів в інших банках	<u>1 057 400</u>	<u>1 222 859</u>

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 р. та 30 вересня 2023 р.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2022 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кошти в інших банках
Залишок станом на 01 січня 2022 року	846
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(308)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	538
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(173)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	365

На 30 вересня 2023 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 764 300 тисяч гривень, що дорівнює 72% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2022 р.: 743 589 тисяч гривень або 61% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити, що надані юридичним особам	540 428	698 507
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(99)	(144)
Усього кредитів за мінусом резервів	540 329	698 364

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2022 рік та за період, що закінчився 30 вересня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2022 року	94
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	50
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	144
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(45)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	99

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	% портфеля	31 грудня 2022 р.	% портфеля
Переробна промисловість	400 320	26%	693 442	99.27%
Торгівля	140 108	74%	5 065	0.73%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	540 428	100.00%	698 507	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити		128 542
Кредити, що забезпечені:		
гарантіями банків інвестиційного класу		411 886
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів		540 428

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити		102 557
Кредити, що забезпечені:		
гарантіями банків інвестиційного класу		595 950
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів		698 507

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку.

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2023 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Кредити юридичним особам	
		Стадія 1	Усього
Непрострочені:			
Великі позичальники		540 428	540 428
Резерв під знецінення за кредитами		(99)	(99)
Усього кредитів за мінусом резервів		540 329	540 329

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Кредити юридичним особам		
		Стадія 1	Стадія 2	Усього
Непрострочені:				
Великі позичальники		5 065	693 442	698 507
Резерв під знецінення за кредитами		(10)	(134)	(144)
Усього кредитів за мінусом резервів		5 055	693 308	698 364

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2023 р. та 31 грудня 2022 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 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 2022 р.	17 137	2 148	4 543	4 722	-	32 821	2 958	64 329
Надходження 31 грудня 2022 р.	2 253	-	-	1 236	1 618	1 410	-	6 517
Надходження 30 вересня 2023 р.	19 390	2 148	4 543	5 958	1 618	34 231	2 958	70 846
Надходження 30 вересня 2023 р.	1 960	-	-	1 508	1 850	22 489	98	27 905
Вибуття 30 вересня 2023 р.	-	-	-	-	(3 468)	-	(895)	(4 363)
	21 350	2 148	4 543	7 466	-	56 720	2 161	94 388
Знос								
01 січня 2022 р.	(11 876)	(1 731)	(1 719)	(4 097)	-	(20 105)	(1 411)	(40 939)
Амортизаційні відрахування 31 грудня 2022 р.	(1 605)	(101)	(376)	(600)	-	(7 151)	(687)	(10 520)
Амортизаційні відрахування 30 вересня 2023 р.	(13 481)	(1 832)	(2 095)	(4 697)	-	(27 256)	(2 098)	(51 459)
Вибуття 30 вересня 2023 р.	(1 479)	(70)	(282)	(430)	-	(5 589)	(560)	(8 410)
	(14 960)	(1 902)	(2 377)	(5 127)	-	(32 845)	(1 763)	(58 974)
Чиста балансова вартість:								
01 січня 2022 р.	5 261	417	2 824	625	-	12 716	1 547	23 390
31 грудня 2022 р.	5 909	316	2 448	1 261	1 618	6 975	860	19 387
30 вересня 2023 р.	6 390	246	2 166	2 339	-	23 875	398	35 414

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Банком, відсутні.

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 30 вересня 2023р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 15 916 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2022р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 15 950 тисяч гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Нараховані комісійні доходи	55	47
Резерв під знецінення	(45)	(40)
Усього інших фінансових активів	10	7
Передоплата за товари та послуги	1 635	4 940
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	-	7
Резерв під знецінення	(65)	(500)
Усього інших нефінансових активів	1 576	4 453
Усього інших активів з вирахуванням знецінення	1 586	4 460

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік та період, що закінчився 30 вересня 2023 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передопла та за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2022 року	355	11	366
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	145	29	174
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	500	40	540
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(435)	5	(430)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	65	45	110

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточні рахунки	3 203 165	2 450 837
Строкові кошти	1 780 654	2 286 675
Усього коштів клієнтів	4 983 819	4 737 512

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2023 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	% портфеля
Торгівля	2 100 774	42.15%
Переробна промисловість	1 550 286	31.11%
Фінансова та страхова діяльність	388 910	7.80%
Добувна промисловість	264 444	5.31%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	193 277	3.88%
Професійна, наукова та технічна діяльність	149 027	2.99%
Інформація та телекомунікації	148 210	2.97%
Транспорт	102 712	2.06%
Будівництво	53 058	1.06%
Постачання електроенергії, газу	24 145	0.49%
Інше	8 976	0.18%
Усього коштів клієнтів	4 983 819	100.00%

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022 р.	%
Торгівля	1 693 886	35.75%
Переробна промисловість	1 332 762	28.13%
Фінансова та страхова діяльність	869 256	18.35%
Добувна промисловість	218 724	4.62%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	191 729	4.05%
Інформація та телекомунікації	130 096	2.75%
Професійна, наукова та технічна діяльність	123 888	2.62%
Транспорт	98 564	2.08%
Будівництво	37 094	0.78%
Постачання електроенергії, газу	34 243	0.72%
Інше	7 270	0.15%
Усього коштів клієнтів	4 737 512	100.00%

На 30 вересня 2023 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 2 174 968 тисячу гривень, що становить 44% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2022 р.: 2 567 896 тисяч гривень або 54% відповідно).

На 30 вересня 2023 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 301 646 тисяч гривень, що становить 6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2022 р.: 707 367 тисяч гривень або 14% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік та період, що закінчився 30 вересня 2023 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2022 року	11
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	576
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	587
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	(585)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	2

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	5 307	9 881
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 455	14 627
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	1 547	2 345
Нараховані витрати за інші послуги	3 123	2 404
Доходи майбутніх періодів	60	37
Інша заборгованість	77	-
Усього	18 569	29 294

13 Статутний капітал

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2022 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2022 року	228 666	301 839
Залишок на 30 вересня 2023 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2022 р. та 30 вересня 2023 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.

14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 вересня 2023 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	4 125 278	-	4 125 278
Кошти в інших банках	6	1 057 035	-	1 057 035
Кредити та заборгованість клієнтів	8	540 329	-	540 329
Відстрочений податковий актив	23	1 694	-	1 694
Основні засоби, активи з права користування	11	416	32 659	33 075
Нематеріальні активи	11	51	2 288	2 339
Інші активи	12	1 586	-	1 586
Усього активів		5 726 389	34 947	5 761 336
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	13	4 983 819	-	4 983 819
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15 138	-	15 138
Резерви за зобов'язаннями	15	2	-	2
Зобов'язання орендаря		8 284	16 177	24 461
Інші зобов'язання	16	18 569	-	18 569
Усього зобов'язань		5 025 812	16 177	5 041 989

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 367 278	-	3 367 278
Кошти в інших банках	6	1 222 321	-	1 222 321
Кредити та заборгованість клієнтів	7	698 364	-	698 364
Інвестиції в цінні папери	8	945 957	-	945 957
Відстрочений податковий актив	21	2 539	-	2 539
Основні засоби, активи з права користування	10	5 711	12 285	17 995
Нематеріальні активи	10	41	1 351	1 392
Інші активи	11	4 460	-	4 460
Усього активів		5 300 713	13 636	5 314 349
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	4 737 512	-	4 737 512
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		19 047	-	19 047
Резерви за зобов'язаннями	13	587	-	587
Зобов'язання орендаря		6 824	1 126	7 950
Інші зобов'язання	14	29 294	-	29 294
Усього зобов'язань		4 793 264	1 126	4 794 390

Оскільки практично всі фінансові інструменти мають фіксовані процентні ставки за договорами, строки перегляду процентних ставок по активах та зобов'язаннях також співпадають із строками виплат за цими активами та зобов'язаннями. Суми, подані вище, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

15 Процентні доходи та витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за:				
Коштами в інших банках	9 498	26 377	1 978	3 820
Депозитними сертифікатами НБУ	152 963	483 305	120 866	193 743
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	-	-	-	14 746
Кредитами та заборгованістю клієнтів	4 985	105 380	71 740	159 637
Усього процентних доходів	167 446	615 062	194 584	371 946
Процентні витрати за:				
Кредитами, отриманими від НБУ	-	(37)	-	(2 762)
Строковими коштами інших банків	-	(5)	-	(83)
Поточними рахунками юридичних осіб	(15 794)	(45 406)	(10 129)	(21 089)
Строковими коштами юридичних осіб	(46 957)	(229 120)	(72 803)	(131 794)
Зобов'язаннями орендаря	(240)	(275)	(25)	(54)
Усього процентних витрат	(62 991)	(274 843)	(82 957)	(155 782)
Чистий процентний дохід	104 455	340 219	111 627	216 164

16 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	6 060	17 175	5 461	15 727
Комісійні витрати	(629)	(6 744)	(2 537)	(7 426)
Чистий комісійний дохід	5 431	10 431	2 924	8 301

<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	321	984	311	1 165
Операції на валютному ринку	4 887	13 570	4 238	10 699
Позабалансові операції (гарантії та акредитиви)	31	(4 692)	(1 818)	(4 145)
Інші операції	192	569	193	582
Чистий комісійний дохід	5 431	10 431	2 924	8 301

17 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	4 417	18 970	15 287	33 165
Реалізований результат від операцій з деривативами	-	-	-	1 531
Результат від переоцінки іноземної валюти	50	(140)	4 112	6 346
Результат від переоцінки деривативів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 360)
Чистий торгівельний дохід	4 467	18 830	19 399	39 682

18 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші 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	(4 644)	(20 165)	(8 081)	(18 947)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(3 423)	(10 574)	(3 061)	(9 054)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(3 388)	(9 276)	(1 935)	(4 980)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(1 330)	(5 767)	(2 124)	(7 126)
Управлінські витрати	(1 347)	(5 582)	(1 510)	(7 380)
Професійні послуги підрозділів групи	(717)	(3 947)	(1 878)	(9 823)
Телекомунікаційні витрати	(842)	(2 551)	(1 016)	(2 820)
Витрати на Наглядову Раду	(933)	(2 367)	(1 305)	(3 979)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(274)	(801)	(287)	(772)
Банківські клірингові та подібні нарахування	(152)	(492)	(82)	(461)
Маркетинг та представницькі витрати	(220)	(416)	(30)	(42)
Членські внески та обов'язкові платежі	(114)	(339)	(88)	(258)
Інші витрати	(132)	(327)	(83)	(168)
Витрати на страхування	(67)	(200)	(179)	(383)
Усього адміністративних та інших операційних витрат:	(17 583)	(62 804)	(21 660)	(66 194)

19 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2023 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	(15 138)	(48 351)	(18 260)	(30 734)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	154	(846)	385	351
Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток	(14 984)	(49 197)	(17 875)	(30 383)

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 2023 р.	%	30 вересня 2022 р.	%
Прибуток до оподаткування	248 585	100%	141 276	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(44 745)	18%	(25 430)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(4 452)	1.8%	(4 953)	3.5%
Усього витрат з податку на прибуток	(49 197)	19.8%	(30 383)	21.5%

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 2023 р. та 31 грудня 2022 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2023 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Нараховані витрати	2 336	(662)	1 674
Резерв під гарантії	106	(106)	-
Резерв під інші фінансові активи / інші активи	97	(77)	20
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 539	(845)	1 694

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані витрати	1 352	984	-	2336
Резерв під гарантії	2	104	-	106
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	66	31	-	97
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(143)	-	143	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 277	1 119	143	2 539

20 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за періоди, що закінчилися 30 вересня 2023 та 2022 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій банку	63 177	199 388	76 737	110 893
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.)	0.28	0.87	0.34	0.48

21 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 2023 р. за даними файлу 6DX становить 103.68% (31 грудня 2022 р.: 99,64%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	35 426	26 145
Зменшення ОК	2 338	1 392
нематеріальні активи за мінусом суми зносу капітальні інвестиції у нематеріальні активи	2 338	1 261
	-	131
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	334 927	326 592
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	214 371	203 073
Нерозподілені прибутки минулих років	175 937	
Загальна сума додаткового капіталу	390 308	203 073
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня) до розрахунку	334 927	203 073
Усього регулятивний капітал	669 854	529 665

22 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 2023 р. та 31 грудня 2022 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

У проміжній звітності за станом на 30 вересня 2022 р. витрати та зобов'язання на Наглядову Раду були виокремлені в категорію «Інші пов'язані сторони». В цій проміжній звітності ці витрати представлені в складі категорії «Провідний управлінський персонал».

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2023 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Кошти в інших банках	764 300	293 100	
Резерв під кошти в інших банках	(241)	(124)	
Інші активи		-	
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	1 127	4 181	38
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2	

Станом на 30 вересня 2023 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 30 вересня 2023 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	-	293 068
Євро	764 284	-
Російський рубль	-	32
Швейцарський франк	16	-
Усього	764 300	293 100

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2023 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	15 790
Гарантії отримані	420 242	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2023 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	5 626	14 647	3 872	11 730
Процентні витрати	-	(5)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	39	(1 399)
Комісійні доходи	-	-	61	127
Комісійні витрати	(531)	(6 476)	(98)	(268)
Адміністративні й операційні витрати	(1 308)	(13 816)	(3 391)	(10 571)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Провідний управлінський персонал	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Адміністративні й операційні витрати	(7 478)	(20 650)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Кошти в інших банках	743 589	479 270	-
Резерв під кошти в інших банках	(301)	(237)	-
Інші активи	2 239	-	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	464	9 065	3 965
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2	-

Станом на 31 грудня 2022 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2022 року 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	-	479 227
Євро	743 573	-
Російський рубль	-	43
Інші	16	-
Усього	743 589	479 270

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	37 891
Гарантії отримані	595 950	37 891

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Провідний управлінський персонал	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Адміністративні й операційні витрати	(5 701)	(17 343)

23 Події після дати балансу

Суттєвих подій після 30 вересня 2023 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.