

**Акціонерне товариство**

**«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

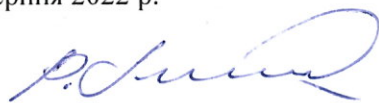
за період, що закінчився 30 червня 2022 р.

## Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	6
Примітки до фінансової звітності.....	7
1 Інформація про Банк.....	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
3 Основа складання фінансової звітності.....	8
4 Основні принципи облікової політики.....	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
6 Кошти в інших банках.....	24
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	25
8 Інвестиції в цінні папери.....	27
9 Похідні фінансові інструменти.....	27
10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.....	28
11 Інші активи.....	29
12 Кошти клієнтів.....	29
13 Резерви за зобов'язаннями.....	30
14 Інші зобов'язання.....	31
15 Статутний капітал.....	31
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	32
17 Процентні доходи та витрати.....	33
18 Комісійні доходи та витрати.....	34
19 Торгівельний дохід.....	35
20 Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
21 Податки.....	37
22 Прибуток на одну просту акцію.....	39
23 Управління капіталом.....	39
24 Операції з пов'язаними сторонами.....	40
25 Події після дати балансу.....	44

(у тисячах гривень)	Примітка	30 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 871 747	1 981 577
Кошти в інших банках	6	1 328 616	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 421 569	301 302
Інвестиції в цінні папери	8	-	945 957
Похідні фінансові активи	9	-	1 429
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7 708	-
Відстрочений податковий актив	21	1 387	1 420
Основні засоби та активи з права користування	10	19 954	22 766
Нематеріальні активи	10	401	625
Інші активи	11	4 234	3 739
<b>Усього активів</b>		<b>4 655 616</b>	<b>5 346 339</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	12	4 244 363	4 966 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10 328	2 736
Похідні фінансові зобов'язання	9	-	69
Відстрочені податкові зобов'язання		-	143
Резерви за зобов'язаннями	13	972	11
Зобов'язання орендаря		10 480	14 424
Інші зобов'язання	14	20 987	27 377
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 287 130</b>	<b>5 011 359</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		66 647	32 491
Резерви переоцінки		-	650
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>368 486</b>	<b>334 980</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 655 616</b>	<b>5 346 339</b>

Затверджено до випуску та підписано  
03 серпня 2022 р.



Роман Топольницький  
Голова Правління




Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

виконавець Гнатюк С.І.  
заступник Головного бухгалтера  
тел. (044) 461-15-18


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

(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючи м підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	111 371	177 362	57 839	108 057
Процентні витрати	16	(42 541)	(72 825)	(25 521)	(52 007)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>68 830</b>	<b>104 537</b>	<b>32 318</b>	<b>56 050</b>
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	5,6, 11, 13	3 637	(1 335)	(330)	1 227
<b>Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків</b>		<b>72 467</b>	<b>103 202</b>	<b>31 988</b>	<b>57 277</b>
Чистий комісійний дохід	18	1 304	5 377	7 035	11 877
Чистий торговельний дохід	19	15 758	20 283	4 800	8 372
Інші операційні доходи		98	176	12	12
<b>Усього непроцентних доходів</b>		<b>17 160</b>	<b>25 836</b>	<b>11 847</b>	<b>20 261</b>
Витрати на утримання персоналу		(22 705)	(37 841)	(18 447)	(34 138)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(28 961)	(44 534)	(18 494)	(29 854)
<b>Усього непроцентних витрат</b>		<b>(51 666)</b>	<b>(82 375)</b>	<b>(36 941)</b>	<b>(63 991)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>37 961</b>	<b>46 663</b>	<b>6 894</b>	<b>13 546</b>
Витрати з податку на прибуток	21	(9 819)	(12 507)	(2 511)	(4 029)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>28 142</b>	<b>34 156</b>	<b>4 383</b>	<b>9 517</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>					
Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		263	(793)	(1 307)	2 699
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(47)	143	235	(486)
<b>Інший сукупний дохід за період</b>		<b>216</b>	<b>(650)</b>	<b>(1 072)</b>	<b>2 213</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>28 358</b>	<b>33 506</b>	<b>3 311</b>	<b>11 730</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>					
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, у гривнях	22	0,12	0,15	0,02	0,04

Затверджено до випуску та підписано  
03 серпня 2022 р.

  
Роман Топольницький  
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.  
заступник Головного бухгалтера  
тел. (044) 461-15-18

  
Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

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

(у тисячах гривень)	Примітка				Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки		
<b>Залишок на 1 січня 2021 р.</b>		<b>301 839</b>	<b>25 746</b>	<b>(391)</b>	<b>43 759</b>	<b>370 953</b>
Прибуток за звітний період		-	-	-	9 517	9 517
Інший сукупний дохід		-	-	2 213	-	2 213
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 213</b>	<b>9 517</b>	<b>11 730</b>
Розподіл прибутку до резервних		-	65	-	(65)	-
Дивіденди, за якими прийнято		-	-	-	(43 694)	(43 694)
<b>Залишок на 30 червня 2021 р.</b>		<b>301 839</b>	<b>25 811</b>	<b>1 822</b>	<b>9 517</b>	<b>338 989</b>
<b>Залишок на 1 січня 2022 р.</b>		<b>301 839</b>	<b>25 811</b>	<b>650</b>	<b>6 680</b>	<b>334 980</b>
Прибуток за звітний період		-	-	-	34 156	34 156
Інший сукупний дохід		-	-	(650)	-	(650)
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(650)</b>	<b>34 156</b>	<b>33 506</b>
<b>Залишок на 30 червня 2022 р.</b>		<b>301 839</b>	<b>25 811</b>	<b>-</b>	<b>40 836</b>	<b>368 486</b>

Затверджено до випуску та підписано

03 серпня 2022 р.



Роман Топольницький  
Голова Правління



Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

виконавець Гнатюк С.І.  
заступник Головного бухгалтера  
тел. (044) 461-15-18

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток до оподаткування		46 663	13 546
Коригування на:			
Знос та амортизацію	10	1 267	1 415
Амортизацію активів з права користування		3 925	4 101
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 11, 13	1 335	(1 228)
Амортизація дисконту/(премії)		2	(14)
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		752	(11 237)
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		34 207	(26 329)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		778	1 916
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		(164)	81
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		1 360	(2 428)
Нереалізовані курсові різниці		(2 234)	1 138
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>87 891</b>	<b>(19 039)</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках	6	(101)	-
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	(1 119 808)	8 541
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11	(965)	(1 499)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків		2	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(755 484)	470 387
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(6 565)	(8 797)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(1 795 030)</b>	<b>449 593</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(12 590)	(1 300)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>(1 807 620)</b>	<b>448 293</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів	8	-	(957 300)
Надходження за цінними паперами	8	910 000	572 563
Придбання основних засобів	10	(2 127)	(3 705)
Придбання нематеріальних активів	10	(29)	(179)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>907 844</b>	<b>(388 621)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(3 780)	(4 006)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності</b>		<b>(3 780)</b>	<b>(4 006)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		34 992	(74 516)
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(868 564)</b>	<b>(18 850)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	4 068 373	3 217 903
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	5	<b>3 199 809</b>	<b>3 199 053</b>

Затверджено до випуску та підписано 03 серпня 2022 р.



Роман Топольницький  
Голова Правління

виконавець Гнатюк С.І.  
заступник Головного бухгалтера  
тел. (044) 461-15-18



Олексій Рибенко  
Головний бухгалтер

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

## 1 Інформація про Банк

### а) Основні види діяльності

Акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (далі – Банк) було зареєстроване як відкрите акціонерне товариство в 2009 році. У 2010 році Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство. У 2018 році Банк був перереєстрований як акціонерне товариство приватного типу.

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

На 30 червня 2022 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

### б) Фактична контролююча сторона

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

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

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

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

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

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

Станом на дату публікації фінансової звітності єдиним окупованим обласним центром лишається Херсон. Натомість війська агресора було витіснено від Києва та північних областей, частково звільнено території на півдні України та на Харківщині. Економічна активність у підконтрольних Україні регіонах почала відновлюватись, однак все ще є обмеженою. Продовження військових дій негативно впливає на економіку країни, загрожує поглибленням її падіння та збільшує залежність від допомоги партнерів. У звіті про фінансову стабільність за червень 2022 року НБУ прогнозує падіння ВВП не менш як на третину.

Війна спричинила пришвидшення інфляції. Зростання цін є неоднорідним в залежності від груп товарів та регіонів і пов'язано з порушенням ланцюгів постачання, руйнуванням виробничих та складських потужностей, підвищенням виробничих витрат, зокрема через подорожчання енергоносіїв. За даними НБУ у травні інфляція пришвидшилася до 18.0% у річному вимірі. Ризики прискорення інфляції залишаються значними насамперед через подальше зростання собівартості та витрат на логістику.

Національний банк в перші дні війни ввів обмеження на фінансовому ринку для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни (тимчасово зафіксований офіційний курс гривні, встановлені обмеження на зняття готівки, введений мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів тощо). Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком облігацій внутрішньої державної позики у Міністерства фінансів.

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

Загалом фінансова система витримала виклики і продовжує стабільно працювати в нових умовах. Цьому сприяли реформи фінансового сектору останніх років та вчасні антикризові заходи регуляторів з початку війни. У середині червня працювало 85% банківських відділень країни. Довіра вкладників до банків збереглася. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів.

### **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 відрізнятися від цих оцінок.

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



## 4 Основні принципи облікової політики

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 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	29.25	27.28
Євро	30.78	30.92

### б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

### в) Фінансові інструменти

#### і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

#### Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

### ***Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)***

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

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

### ***Фінансові активи за амортизованою собівартістю***

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

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

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

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

Відповідно до методики оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, при цьому будь-які зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході (OCI) і оцінюються на предмет знецінення відповідно до нової моделі очікуваних кредитних збитків (ECL). Вплив переоцінки іноземної валюти визнається в прибутку чи збитку, так само як і відсоткова складова (за методом 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 застава чи гарантії. Зокрема, фінансовий актив є знеціненим і підпадає під вимоги 3-ї стадії, якщо:

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

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

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

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

#### Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ). Як правило, ціна придбання чи справедлива вартість в момент створення враховує очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а тому жодного окремого резерву на покриття кредитних збитків при первісному визнанні не визнається. Згодом, такі фінансові активи оцінюються таким чином, щоб відобразити очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а всі подальші зміни очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу (позитивні чи негативні) відображаються у звіті про прибутки та збитки у резерві на кредитні збитки. Придбані або створені знеціненими фінансові активи (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

#### Модифікація

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

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

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

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання. Банк на кожен 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 (РОСІ), відображають на 1-й стадії. У випадку значного підвищення кредитного ризику фінансовий актив переходить на 2-у стадію. Значне підвищення кредитного ризику визначається за допомогою показників, які мають прив'язку до певних рейтингів і процесів. Однак застосування 3-ї стадії до фінансового інструменту визначається за статусом боржника, який перебуває у стані дефолту.

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

## **Очікуваний життєвий цикл фінансового активу**

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

### **Прогнозна інформація**

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

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

### **Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання**

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

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

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових рейтингових систем. Група Дойче Банк присвоює ймовірності дефолту (PD) кожному 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 сформувавши моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібного бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

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

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

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

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

#### ***iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення***

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

кредитним аналізом або рейтинговим процесом.

#### Процес оцінки

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

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

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

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

#### у) 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 кожную 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 торговий 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 місяця, наступного за місяцем введення основного засобу в експлуатацію.

Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

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

### **(iii) Зменшення корисності**

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

#### **е) 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.

#### **і) 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 використанням ідентифікованого активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- *МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”* визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання та запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”;
- *Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”* забороняють вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням та вимагає визнання такої виручки від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Також, доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням;
- *Зміни до МСБО (IAS) 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”* уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим ;
- *Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:*
  - *МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”*,
  - *МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”* : при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;
  - *МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”*.

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

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

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

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

## 5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Готівкові кошти	3 603	823
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	132 051	129 180
Депозитні сертифікати НБУ	1 736 093	1 851 574
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b><u>1 871 747</u></b>	<b><u>1 981 577</u></b>

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 червня 2022 року становила 127 934 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року становила 129 095 тисяч гривень).

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Готівкові кошти	3 603	823
Кошти в НБУ	132 051	129 180
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 329 155	2 088 370
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	1 735 000	1 850 000
<b>Усього</b>	<b>3 199 809</b>	<b>4 068 373</b>

## 6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 329 108	2 088 352
У банках країн, які не є членами ОЕСР	47	18
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках</b>	<b>1 329 155</b>	<b>2 088 370</b>
Резерв під знецінення	(539)	(846)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення</b>	<b>1 328 616</b>	<b>2 087 524</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
у банках з рейтингом від А- до А+	1 329 108	2 088 352
у банках без рейтингу	47	18
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>1 329 155</b>	<b>2 088 370</b>

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кошти в інших банках</b>
<b>Залишок станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>636</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	210



<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кошти в інших банках</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>846</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(307)
<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>539</b>

На 30 червня 2022 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 917 200 тисячі гривень, що дорівнює 69% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2021 р.: 1 214 716 тисяч гривень або 58,17% відповідно).

## 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Кредити, що надані юридичним особам	1 421 857	301 396
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(288)	(94)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 421 569</b>	<b>301 302</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>
<b>Залишок станом на 01 січня 2021 року</b>	<b>1 839</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(1 745)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>94</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	194
<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>288</b>

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>% портфеля</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>% портфеля</b>
Торгівля	192 100	13.51%	28 010	9.29%
Переробна промисловість	1 229 757	86.49%	273 387	90.71%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>1 421 857</b>	<b>100.00%</b>	<b>301 396</b>	<b>100.00%</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>
Незабезпечені кредити	209 219

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	1 212 638
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>1 421 857</b>

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>
<b>Непрострочені:</b>	
Великі позичальники	1 421 857
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(288)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 421 569</b>

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

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

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

## 8 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

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

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

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

## 9 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти представлені таким чином:

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

## 10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
<b>Первісна вартість</b>							
01 січня 2021 р.	14 721	2 103	4 542	4 543	32 821	2 256	60 986
Надходження	2 416	59	1	179	-	2 063	4 718
Вибуття	-	(14)	-	-	-	(1 361)	(1 375)
31 грудня 2021 р.	17 137	2 148	4 543	4 722	32 821	2 958	64 329
Надходження	2 127	-	-	29	-	-	2 156
30 червня 2022 р.	<u>19 264</u>	<u>2 148</u>	<u>4 543</u>	<u>4 751</u>	<u>32 821</u>	<u>2 958</u>	<u>66 485</u>
<b>Знос</b>							
01 січня 2021 р.	(10 261)	(1 635)	(1 342)	(3 554)	(12 943)	(1 780)	(31 515)
Амортизаційні відрахування	(1 615)	(110)	(377)	(543)	(7 162)	(991)	(10 798)
Вибуття	-	14	-	-	-	1 361	1 375
31 грудня 2021 р.	(11 876)	(1 731)	(1 719)	(4 097)	(20 105)	(1 410)	(40 938)
Амортизаційні відрахування	(774)	(52)	(188)	(253)	(3 581)	(344)	(5 192)
30 червня 2022 р.	<u>(12 650)</u>	<u>(1 783)</u>	<u>(1 907)</u>	<u>(4 350)</u>	<u>(23 686)</u>	<u>(1 754)</u>	<u>(46 130)</u>
<b>Чиста балансова вартість:</b>							
01 січня 2021 р.	4 459	468	3 200	989	19 878	476	29 471
31 грудня 2021 р.	5 261	417	2 824	625	12 716	1 548	23 391
30 червня 2022 р.	<u>6 614</u>	<u>365</u>	<u>2 636</u>	<u>401</u>	<u>9 135</u>	<u>1 204</u>	<u>20 355</u>

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

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

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

Станом на 30 червня 2022 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 14 757 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 14 311 тисяч гривень.

## 11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Нараховані комісійні доходи	26	34
Резерв під знецінення	(25)	(11)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>1</b>	<b>23</b>
Передоплата за товари та послуги	5 042	4 056
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	16	15
Резерв під знецінення	(829)	(355)
<b>Усього інших нефінансових активів</b>	<b>4 233</b>	<b>3 716</b>
<b>Усього інших активів з вирахуванням знецінення</b>	<b>4 234</b>	<b>3 739</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Передопла та за послуги</b>	<b>Інші активи</b>	<b>Усього</b>
Залишок станом на 01 січня 2021 року	66	17	83
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	289	(6)	283
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>355</b>	<b>11</b>	<b>366</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	474	14	488
<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>829</b>	<b>25</b>	<b>854</b>

## 12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Поточні рахунки	2 375 634	3 166 780
Строкові кошти	1 868 729	1 799 819
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 244 363</b>	<b>4 966 599</b>

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>30 червня 2022 р.</u>	<u>% портфеля</u>
Торгівля	1 562 112	36.80%
Переробна промисловість	1 240 384	29.22%
Фінансова та страхова діяльність	722 915	17.03%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	220 907	5.20%
Інформація та телекомунікації	137 771	3.25%
Добувна промисловість	110 276	2.60%
Професійна, наукова та технічна діяльність	100 866	2.38%
Транспорт	71 354	1.68%
Будівництво	42 127	0.99%
Постачання електроенергії, газу	29 933	0.71%
Інше	5 718	0.14%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b><u>4 244 363</u></b>	<b><u>100.00%</u></b>

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

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

На 30 червня 2022 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 1 946 728 тисяч гривень, що становить 46% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2021 р.: 3 200 838 тисяч гривень або 64.45% відповідно).

На 30 червня 2022 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 309 611 тисяч гривень, що становить 7.3% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2021 р.: 1 117 013 тисяч гривень або 22,5% відповідно).

### 13 Резерви за зобов'язаннями

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

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

(у тисячах гривень)

	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	961
<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>972</b>

## 14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	11 759	6 079
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 065	6 432
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 233	3 274
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	-	9 769
Нараховані витрати за інші послуги	1 909	1 747
Доходи майбутніх періодів	21	76
<b>Усього</b>	<b>20 987</b>	<b>27 377</b>

## 15 Статутний капітал

	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Вартість простих акцій</b>
(у тисячах гривень)		
Залишок на 01 січня 2021 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2021 року	228 666	301 839
Залишок на 30 червня 2022 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2021 р. та 30 червня 2022 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Номінальна вартість простих акцій становила 1.32 грн. (одна гривня 32 коп.) за акцію.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів при їх оголошенні та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Банку.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком нерозподіленого прибутку, відображеного у фінансовій звітності, підготовленій згідно з регуляторними вимогами НБУ.

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 червня 2022 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<b>Менше 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 871 747	-	1 871 747
Кошти в інших банках	6	1 328 616	-	1 328 616
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 421 569	-	1 421 569
Інвестиції в цінні папери	9	-	-	-
Похідні фінансові активи	10	-	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7 708	-	7 708
Відстрочений податковий актив	23	1 387	-	1 387
Основні засоби, активи з права користування	11	9 157	10 797	19 954
Нематеріальні активи	11	186	215	401
Інші активи	12	4 234	-	4 234
<b>Усього активів</b>		<b>4 644 604</b>	<b>11 012</b>	<b>4 655 616</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	13	4 244 363	-	4 244 363
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10 328	-	10 328
Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	23	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	15	972	-	972
Зобов'язання орендаря		7 672	2 808	10 480
Інші зобов'язання	16	20 987	-	20 987
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 284 322</b>	<b>2 808</b>	<b>4 287 130</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<b>Менше 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 981 577	-	1 981 577
Кошти в інших банках	6	2 087 524	-	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів	8	301 302	-	301 302
Інвестиції в цінні папери	9	945 957	-	945 957
Похідні фінансові активи	10	1 429	-	1 429
Відстрочений податковий актив	23	1 420	-	1 420
Основні засоби, активи з права користування	11	1 001	21 765	22 766
Нематеріальні активи	11	52	573	625
Інші активи	12	3 739	-	3 739
<b>Усього активів</b>		<b>5 324 001</b>	<b>22 338</b>	<b>5 346 339</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	13	4 966 599	-	4 966 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 736	-	2 736



(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Похідні фінансові зобов'язання	10	69	-	69
Відстрочені податкові зобов'язання		143	-	143
Резерви за зобов'язаннями	15	11	-	11
Зобов'язання орендаря		7 898	6 526	14 424
Інші зобов'язання	16	27 377	-	27 377
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>5 004 833</b>	<b>6 526</b>	<b>5 011 359</b>

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

## 17 Процентні доходи та витрати

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

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<b>Процентні доходи за:</b>				
Коштами в інших банках	2 010	1 841	3 455	3 455
Депозитними сертифікатами НБУ	49 023	72 877	20 519	40 301
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	3 551	14 746	22 100	37 498
Кредитами та заборгованістю клієнтів	56 787	87 898	11 765	26 803
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>111 371</b>	<b>177 362</b>	<b>57 839</b>	<b>108 057</b>
<b>Процентні витрати за:</b>				
Кредитами, отриманими від НБУ	(1 402)	(2 762)	-	-
Строковими коштами інших банків	-	(83)	(1 346)	(2 801)
Поточними рахунками юридичних осіб	(5 738)	(10 961)	(5 638)	(8 279)
Строковими коштами юридичних осіб	(35 388)	(58 991)	(18 515)	(40 883)
Зобов'язаннями орендаря	(13)	(28)	(22)	(44)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(42 541)</b>	<b>(72 825)</b>	<b>(25 521)</b>	<b>(52 007)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>68 830</b>	<b>104 537</b>	<b>32 318</b>	<b>56 050</b>

## 18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 30 червня, 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	3 835	10 266	8 568	15 050
Комісійні витрати	(2 531)	(4 889)	(1 533)	(3 173)
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>1 304</b>	<b>5 377</b>	<b>7 035</b>	<b>11 877</b>

<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	451	854	388	692
Операції на валютному ринку	2 367	6 461	7 055	12 153
Позабалансові операції	(1 706)	(2 327)	(602)	(1 349)
Інші операції	192	389	194	381
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>1 304</b>	<b>5 377</b>	<b>7 035</b>	<b>11 877</b>

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	До перерахунку		Після перерахунку	
	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
<b>Чистий комісійний дохід:</b>				
Розрахунково-касові операції	388	692	388	692
Операції на валютному ринку	7 114	12 237	7 055	12 153

	До перерахунку		Після перерахунку	
	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Позабалансові операції	(661)	(1 433)	(602)	(1 349)
Інші операції	194	381	194	381
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>7 035</b>	<b>11 877</b>	<b>7 035</b>	<b>11 877</b>

## 19 Торгівельний дохід

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

	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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
<b>Торгівельний дохід:</b>				
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	15 046	17 878	2 770	5 312
Реалізований результат від операцій з деривативами	-	1 531	1 394	1 769
Результат від переоцінки іноземної валюти	84	2 234	(905)	(1 138)
Результат від переоцінки деривативів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	628	(1 360)	1 541	2 429
<b>Чистий торговельний дохід</b>	<b>15 758</b>	<b>20 283</b>	<b>4 800</b>	<b>8 372</b>

## 20 Адміністративні та інші операційні витрати

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

	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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Витрати на ІТ	(7 910)	(10 866)	(4 452)	(6 706)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(3 088)	(5 992)	(3 147)	(6 402)
Управлінські витрати	(5 250)	(5 870)	(343)	(867)

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Професійні послуги підрозділів групи	(4 220)	(7 946)	(3 841)	(3 841)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(3 448)	(5 003)	(1 385)	(2 019)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(2 136)	(3 045)	(2 194)	(3 787)
Витрати на Наглядову Раду	(1 310)	(2 673)	(1 374)	(2 761)
Телекомунікаційні витрати	(970)	(1 804)	(874)	(1 757)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(254)	(485)	(262)	(476)
Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування	(118)	(379)	(197)	(507)
Витрати на страхування	(153)	(204)	(167)	(241)
Членські внески та обов'язкові платежі	(85)	(170)	(87)	(178)
Маркетинг та представницькі витрати	-	(12)	(83)	(132)
Інші витрати	(19)	(85)	(88)	(180)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат:</b>	<b>(28 961)</b>	<b>(44 534)</b>	<b>(18 494)</b>	<b>(29 854)</b>

В примітці змінено подання окремих статей. У річній фінансовій звітності за 2021 рік витрати на страхування та членські внески були віднесені до статті «Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток». В звітності за 2022 рік зазначені витрати віднесені в окремі відповідні статті. Також в окрему статтю віднесено «Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування», які у звітності за 2021 рік були віднесені в статтю «Інші витрати». Частина витрат на операційний лізинг та утримання основних засобів в сумі 93 тис.грн. в порівняльному періоді була помилково відображена в статті «Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги». Внутрішньогрупові витрати, які були частиною статей «Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги», а також «Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів», виділено в окрему статтю «Професійні послуги підрозділів групи».

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

(у тисячах гривень)	До перерахунку		Після перерахунку	
	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ІТ	(4 452)	(6 706)	(4 452)	(6 706)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(3 165)	(6 358)	(3 147)	(6 402)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(4 340)	(5 995)	(2 194)	(3 787)

	До перерахунку		Після перерахунку	
	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Витрати на Наглядову Раду	(1 373)	(2 761)	(1 374)	(2 761)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(1 590)	(2 389)	(1 385)	(2 019)
Телекомунікаційні витрати	(875)	(1 757)	(874)	(1 757)
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	(1 726)	(1 726)	-	-
Управлінські витрати	(343)	(867)	(343)	(867)
Інші витрати	(285)	(687)	(88)	(180)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(262)	(476)	(262)	(476)
Маркетинг та представницькі витрати	(83)	(132)	(83)	(132)
Професійні послуги підрозділів групи	-	-	(3 841)	(3 841)
Витрати на страхування	-	-	(167)	(241)
Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування	-	-	(197)	(507)
Членські внески та обов'язкові платежі	-	-	(87)	(178)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат:</b>	<b>(18 494)</b>	<b>(29 854)</b>	<b>(18 494)</b>	<b>(29 854)</b>

## 21 Податки

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

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

	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
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Поточні витрати з податку на прибуток	(10 389)	(12 474)	(2 793)	(4 133)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	570	(33)	282	103
<b>Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток</b>	<b>(9 819)</b>	<b>(12 507)</b>	<b>(2 511)</b>	<b>(4 029)</b>

**а) Узгодження діючої ставки оподаткування**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2022 р.	%	30 червня 2021 р.	%
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>46 663</b>	<b>100%</b>	<b>13 546</b>	<b>100%</b>
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(8 399)	18%	(2 438)	18%
Витрати, які не включаються до суми податкових витрат	(4 108)	8.8%	(1 591)	11.7%
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(12 507)</b>	<b>26.8%</b>	<b>(4 029)</b>	<b>29.7%</b>

**б) Відстрочений актив з податку на прибуток**

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 30 червня 2022 р. та 31 грудня 2021 р.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Нараховані витрати	1 352	(294)	-	1 058
Резерв під гарантії	2	173	-	175
Резерв під інші фінансові активи / інші активи	66	88	-	154
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(142)	-	142	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання )</b>	<b>1278</b>	<b>(33)</b>	<b>142</b>	<b>1 387</b>

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>957</b>	<b>549</b>	<b>(229)</b>	<b>1 277</b>

## 22 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за періоди, що закінчилися 30 червня 2022 та 2021 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій банку	28 142	34 156	4 383	9 517
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666	228 666	228 666
<b>Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)</b>	<b>0.12</b>	<b>0.15</b>	<b>0.02</b>	<b>0.04</b>

## 23 Управління капіталом

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, на 30 червня 2022 р. за даними файлу БДХ становить 54.84% (31 грудня 2021 р.: 45.63%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Основний капітал</b>		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 811	25 811
<b>Зменшення ОК</b>	<b>(402)</b>	<b>(9 889)</b>

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>30 червня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(402)	(626)
НКРп	-	(16 683)
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	7 420
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>327 248</b>	<b>317 761</b>
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	32 448	
<b>Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)</b>	<b>32 448</b>	-
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>359 696</b>	<b>317 761</b>

## 24 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 30 червня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2022 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти в інших банках	917 200	411 954	-
Резерв під кошти в інших банках	(372)	(167)	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	2 614	8 253	892
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2	-

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

Станом на 30 червня 2022 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:



<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Долар США	-	411 907
Євро	917 188	-
Російський рубль	-	47
Швейцарський франк	12	-
<b>Усього</b>	<b>917 200</b>	<b>411 954</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Гарантії надані	-	18 878
Гарантії отримані	-	1 234 747

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>		<b>Компанії під спільним контролем</b>	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	1 898	1 728	111	113
Процентні витрати	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	(780)	(10 028)
Комісійні доходи	-	-	68	169
Комісійні витрати	(351)	(953)	(2 180)	(3 932)
Адміністративні й операційні витрати	(8 504)	(11 018)	(7 584)	(10 958)

(у тисячах гривень)	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-
Комісійні доходи	-	-	-	-
Комісійні витрати	-	-	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(4 373)	(9 355)	(1 116)	(2 287)

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

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

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

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

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

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

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

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

	Материнська компанія		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Процентні доходи	-	3 455	-	-
Процентні витрати	(1 346)	(2 763)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	323	1 000
Комісійні доходи	-	-	26	70
Комісійні витрати	(636)	(1 225)	(897)	(1 928)
Адміністративні й операційні витрати	(3 853)	(5 072)	(3 172)	(3 888)

	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-
Комісійні доходи	-	-	-	-
Комісійні витрати	-	-	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(4 162)	(8 590)	(1 196)	(2 405)

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

	Станом на та за період, що закінчився 30 червня 2022 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Виплати провідному управлінському персоналу	9 355	-	4 428	-

## 25 Події після дати балансу

21 липня 2022 року Національний банк України підвищив офіційний курс національної валюти з 29,2549 до 36,5686 грн./дол. США. Очікується, що такий крок дасть змогу збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни. Суттєва девальвація локальної валюти буде мати обмежений позитивний ефект на фінансовий результат Банку за рахунок переоцінки відкритої довгої валютної позиції.

Інших суттєвих подій після 30 червня 2022 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалосьь.