

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ


за період, що закінчився 31 березня 2021 р.


Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк.....	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	9
4 Основні принципи облікової політики.....	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
6 Кошти в інших банках	26
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	27
8 Інвестиції в цінні папери.....	29
9 Похідні фінансові інструменти.....	30
10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	30
11 Інші активи	31
12 Кошти клієнтів	32
13 Резерви за зобов'язаннями	33
14 Інші зобов'язання.....	34
15 Статутний капітал	34
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	35
17 Процентні доходи та витрати	36
18 Комісійні доходи та витрати.....	37
19 Торгівельний дохід	37
20 Адміністративні та інші операційні витрати.....	38
21 Податки.....	39
22 Прибуток на одну просту акцію	40
23 Управління капіталом.....	40
24 Операції з пов'язаними сторонами.....	41
25 Події після дати балансу	45

(у тисячах гривень)	Примітка	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 085 299	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 040 818	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	429 982	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	638 432	600 030
Похідні фінансові активи	9	868	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	40
Відстрочений податковий актив	21	693	1 058
Основні засоби та активи з права користування	10	26 619	28 482
Нематеріальні активи	10	855	989
Інші активи	11	3 089	1 291
Усього активів		3 226 695	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	2 817 574	3 839 445
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 340	-
Похідні фінансові зобов'язання	9	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		635	101
Резерви за зобов'язаннями	13	60	67
Зобов'язання орендаря		18 463	20 483
Інші зобов'язання	14	9 252	23 152
Усього зобов'язань		2 847 324	3 883 328
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		74 639	69 505
Резерви переоцінки		2 893	(391)
Усього власного капіталу		379 371	370 953
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 226 695	4 254 281

Затверджено до випуску та підписано
30 квітня 2021 р.


Анастасія Нерощина
В.о. Голови Правління

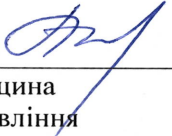

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

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

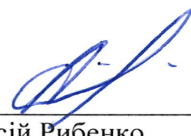
(у тисячах гривень)	Примітка	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючи м підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року
Процентні доходи	17	50 218	50 218	67 358	67 358
Процентні витрати	17	(26 486)	(26 486)	(37 786)	(37 786)
Чистий процентний дохід		23 732	23 732	29 572	29 572
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7, 11, 13	1 557	1 557	(1 301)	(1 301)
Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків		25 289	25 289	28 271	28 271
Чистий комісійний дохід	18	4 842	4 842	3 168	3 168
Чистий торговельний дохід	19	3 572	3 572	3 695	3 695
Інші операційні доходи		-	-	274	274
Усього непроцентних доходів		8 414	8 414	7 137	7 137
Витрати на утримання персоналу		(15 691)	(15 691)	(12 242)	(12 242)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(11 360)	(11 360)	(11 759)	(11 759)
Усього непроцентних витрат		(27 051)	(27 051)	(24 001)	(24 001)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 652	6 652	11 407	11 407
Витрати з податку на прибуток	21	(1 518)	(1 518)	(2 564)	(2 564)
Прибуток/(збиток) за період		5 134	5 134	8 843	8 843
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		4 005	4 005	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(721)	(721)	-	-
Інший сукупний дохід за період		3 284	3 284	-	-
Усього сукупного доходу		8 418	8 418	8 843	8 843
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, у гривнях	22	0,02	0,02	0,04	0,04

Затверджено до випуску та підписано
30 квітня 2021 р.


Анастасія Нерошина
В.о. Голови Правління

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

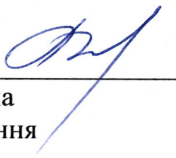
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.


Олексій Рибенко
Головний бухгалтер


(у тисячах гривень)	Примітка		Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
		Статутний капітал				
Залишок на 1 січня 2020 р.		301 839	23 511	-	44 692	370 042
Прибуток за звітний період		-	-	-	8 843	8 843
Усього сукупного доходу		-	-	-	8 843	8 843
Залишок на 31 березня 2020 р.		301 839	23 511	-	53 535	378 885
Залишок на 1 січня 2021 р.		301 839	25 746	(391)	43 759	370 953
Прибуток за звітний період		-	-	-	5 134	5 134
Інший сукупний дохід		-	-	3 284	-	3 284
Усього сукупного доходу		-	-	3 284	5 134	8 418
Залишок на 31 березня 2021 р.		301 839	25 746	2 893	48 893	379 371

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2021 р.



Анастасія Нерошина
В.о. Голови Правління



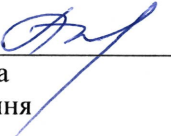
Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

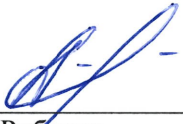
(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		6 652	11 407
Коригування на:			
Знос та амортизацію	10	775	952
Амортизацію активів з права користування		2 013	1 817
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 11, 13	(1 557)	1 301
Амортизація дисконту/(премії)		(6)	(22)
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		(9 112)	-
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		(5 108)	2 594
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		(107)	(1 388)
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		62	(275)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(888)	-
Нереалізовані курсові різниці		233	(624)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 043)	15 762
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках	6	-	(607 610)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	(26 213)	(978 757)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11	(1 908)	(533)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(965 094)	(495 523)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків		-	875 980
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(13 148)	(2 399)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(1 013 406)	(1 193 081)
Податок на прибуток, що сплачений		-	(2 286)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		(1 013 406)	(1 195 367)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	8	(428 999)	-
Надходження за цінними паперами	8	410 000	-
Придбання основних засобів	10	(791)	(52)
Придбання нематеріальних активів	10	-	(27)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(19 790)	(79)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(2 083)	(1 540)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності		(2 083)	(1 540)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(56 697)	85 649
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 091 976)	(1 111 337)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	3 217 903	2 229 485
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	2 125 927	1 118 148

Затверджено до випуску та підписано
30 квітня 2021 р.


Анастасія Нерощина
В.о. Голови Правління

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


Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 31 березня 2021 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

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

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Згідно з даними монетарного та макроекономічного огляду Національного банку України (далі – НБУ), у березні 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні. На світових фінансових ринках інтерес іноземних інвесторів до активів ЕМ послабився. В умовах зміцнення долара США більшість валют країн ЕМ знецінилася.

Згідно з даними інфляційного звіту НБУ, за підсумками березня зростання споживчих цін у річному вимірі прискорилося до 8.5%, а базова інфляція – до 5.9%. Стрімке прискорення інфляції зумовлювалося здебільшого тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоносії. Фундаментальний інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення доходів.

На початку 2021 року економічна активність послабилася як під впливом нових карантинних обмежень та несприятливих погодних умов, так і більш системних чинників.

У лютому дефіцит державного бюджету розширився (до 14.9 млрд грн) унаслідок відчутного прискорення зростання видатків (до 18.2% р/р), оскільки фіскальна політика на початку року залишалася соціально орієнтованою. Водночас доходи зросли порівняно помірно (на 7.7% р/р). Дефіцит і виплати за борговими зобов'язаннями було профінансовано, як і в січні, за рахунок внутрішніх залучень, передусім у національній валюті, та накопичених раніше валютних коштів.

У лютому зберігався профіцит поточного рахунку (0.5 млрд дол.). Відновилося зростання експорту товарів (13.2% р/р) за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження

поставок порівняно з попереднім місяцем. Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0.5 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Водночас за державним сектором зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів. У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати на користь МВФ валові міжнародні резерви зменшилися до 28.5 млрд дол. (4.6 місяця майбутнього імпорту).

У березні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 50 б. п. – до 6.5%. Рішення було спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік.

Вартість міжбанківських ресурсів і надалі тісно корелювала з динамікою ключової ставки. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду у фінансуванні змістили довгий кінець кривої дохідності вгору. Натомість її короткостроковий відрізок знизився порівняно з початком року з огляду на значний попит за одночасного обмеження урядом пропозиції короткострокових гривневих ОВДП. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Зберігалися високі річні темпи припливу коштів на депозитні рахунки банків, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

Нові хвилі пандемії та штами коронавірусу змусили країни вчергове повертатися до посилення карантинних обмежень у першому кварталі 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки.

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 березня 2021 року згідно МСФЗ – відсутні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

кими:

Валюта	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27.89	28.27
Євро	32.72	34.74

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

гарантій (далі разом – «фінансові активи»).

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

Для фінансових активів, які вважаються знеціненими, резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) покриває суму збитків, очікуваних Банком. Оцінка резерву здійснюється на індивідуальній основі

у випадку неоднорідних портфелів або шляхом застосування параметрів певного портфеля у випадку оцінки окремих фінансових активів у цих портфелях за допомогою моделі для однорідних портфелів.

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахувавши 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 звітний дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

Увесь час доки показники свідчать про значне підвищення кредитного ризику і доки 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 сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібного бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

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

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

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

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

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом

повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і

- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

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

в) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

і) Прибуток на акцію

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

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

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- первісну оцінку зобов'язання;
- орендні платежі, вже виплачені на дату початку оренди, за вирахуванням вже отриманих стимулюючих платежів;

- первісні прямі витрати;
- оціночні витрати по демонтажу базового активу, зобов'язання за якими виникає на дату початку оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості.

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСБО 1 та МСБО 8 для узгодження визначення «суттєвості» у стандартах та уточнення певних аспектів визначення. Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. У попередній редакції терміну зазначалося, що оцінка суттєвості повинна враховувати лише розумно очікуваний вплив на економічні рішення користувачів фінансової звітності. У новому визначенні зазначено, що «інформація є суттєвою, якщо її пропущення, невірне відображення, або приховування іншою інформацією, за обґрунтованим очікуванням, може вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення на основі тих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що складає звітність». Також змінено визначення посилається на «основних» користувачів фінансової звітності. Поточне визначення посилається на "користувачів", але не визначає їх характеристик, що може бути інтерпретовано таким чином, що суб'єкт господарювання зобов'язаний враховувати всіх можливих користувачів фінансової звітності, приймаючи рішення про те, яку інформацію розкривати. Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

Рада з МСФЗ переглянула Концептуальну основу складання фінансової звітності (надалі – Концептуальна основа) в березні 2018 року. Вона містить вичерпний набір підходів до складання фінансової звітності, встановлення стандартів, керівництво з розробки послідовних облікових політик для тих, хто складає фінансову звітність, та допомоги іншим у їх спробах зрозуміти та інтерпретувати стандарти. Концептуальна основа включає деякі нові підходи, надає оновлені визначення та критерії визнання активів та пасивів та уточнює деякі важливі поняття. Переглянута Концептуальна основа не є стандартом, і жоден з підходів не має переваги над визначеннями, що містяться в будь-якому стандарті або в будь-яких вимогах стандарту. Метою Концептуальної основи є допомога Раді з МСФЗ у розробці стандартів, допомога розробникам послідовної облікової політики, якщо не існує відповідних стандартів, та допомога всім сторонам зрозуміти та інтерпретувати стандарти. Зміни Концептуальної основи можуть вплинути на застосування МСФЗ у ситуаціях, коли жоден стандарт не застосовується до певної транзакції чи події. Для суб'єктів господарювання, які розробляють Облікову політику на основі Концептуальної основи, зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше.

Переглянута Концептуальна основа не мала істотного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до визначення бізнесу в МСФЗ 3 для надання допомоги суб'єктам господарювання у визначенні, чи є бізнесом сукупність активів та діяльності, що придбаються. Поправки уточнюють мінімальні вимоги до визнання бізнесу, надають керівництво для допомоги суб'єктам господарювання здійснити оцінку того, чи є придбаний процес суттєвим, конкретизують визначення бізнесу та процесу виробництва, та наводять тест на концентрацію справедливої вартості, що не є обов'язковим до використання. Разом із поправками надані нові ілюстративні приклади. Поправки є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

У вересні 2019 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ, МСБО 39 та МСФЗ 7 для уточнення певних вимог обліку хеджування, пов'язаних із невизначеністю, що виникає внаслідок реформи базових процентних ставок («реформа базової процентної ставки»). В результаті реформи базової процентної ставки можуть виникнути невизначеності щодо: а) базової процентної ставки, призначеної як хеджований ризик та/або б) термінів або суми грошових потоків хеджуваної статті або інструменту хеджування на основі базової процентної ставки протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною майже безризиковою процентною ставкою («БРПС»). Поправки змінюють певні вимоги до обліку хеджування згідно з МСБО 39 або МСФЗ 9, щоб забезпечити тимчасове звільнення від потенційного ефекту невизначеності протягом перехідного періоду. Ці пільги пов'язані, головним чином, з дуже ймовірною вимогою до хеджування грошових потоків, з відповідністю визначеному характеру компонента ризику та застосуванням перспективних і ретроспективних тестів ефективності. Рада з МСФЗ розглядає реформу базової процентної ставки та її потенційний вплив на фінансову звітність у два етапи. Ці поправки завершують першу фазу, яка зосереджується на питаннях обліку хеджування, що впливають на фінансову звітність за період до реформи базової процентної ставки, а друга фаза зосереджується на питаннях, які можуть вплинути на фінансову звітність після заміни існуючих ставок на БРПС.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСФЗ 16 «Оренда». Документ «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» направлений на спрощення обліку орендарем орендних концесій (поступок), наданих у зв'язку з пандемією коронавірусу. Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

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

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

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

- Поправки до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”

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

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7

Реформа базової процентної ставки (фаза II). Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2021 року. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 “Договори страхування”.

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	1 204	1 337
Кошти в Національному банку України (включаючи обов’язкові резерви)	33 248	69 025
Депозитні сертифікати НБУ	<u>1 050 847</u>	<u>2 140 560</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>1 085 299</u>	<u>2 210 922</u>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	1 204	1 337
Кошти в НБУ	33 248	69 025
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 041 474	1 007 541
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	<u>1 050 000</u>	<u>2 140 000</u>
Усього	<u>2 125 927</u>	<u>3 217 903</u>

У проміжній фінансовій звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 р., до складу Грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів було віднесено лише депозитні сертифікати НБУ овернайт у сумі 380 000 тис. грн., а строкові депозитні сертифікати НБУ у сумі 250 000 тис. грн. були представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках.

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

Перерахунок Звіту про рух грошових коштів:
(у тисячах гривень)

	Примітка	Період, що закінчився 31 березня 2020 р., до перерахунку	Період, що закінчився 31 березня 2020 р., після перерахунку
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	5	92 390	(607 610)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(493 081)	(1 193 081)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		(495 367)	(1 195 367)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(411 337)	(1 111 337)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	1 279 485	2 229 485
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	868 148	1 118 148

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

(у тисячах гривень)	31 березня 2020 р. до перерахунку	31 березня 2020 р. після перерахунку
Готівкові кошти	956	956
Кошти в НБУ	40 489	40 489
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	446 703	446 703
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	380 000	-
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	-	630 000
Усього	868 148	1 118 148

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

(у тисячах гривень)	31 березня 2020 р. до перерахунку	31 березня 2020 р. після перерахунку
Депозитні сертифікати НБУ строкові	250 000	-
Усього	250 000	-

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 041 458	1 009 855
У банках країн, які не є членами ОЕСР	16	20

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	1 041 474	1 009 875
Резерв під знецінення	(656)	(636)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	1 040 818	1 009 238

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+	1 041 458	1 009 855
у банках без рейтингу	16	20
Усього коштів в інших банках	1 041 474	1 009 875

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2020 рік та за період, що закінчився 31 березня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	303	303
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	333	333
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	636	636
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	20	20
Залишок станом на 31 березня 2021 року	656	656

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

На 31 березня 2021 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 875 032 тисячі гривень, що дорівнює 84,0% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2020 р.: 882 154 тисячі гривень або 87,4% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити, що надані юридичним особам	430 154	404 009
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(172)	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	429 982	402 171

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік та за період, що закінчився 31 березня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Залишок станом на 01 січня 2020 року	136
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	1 703
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	(1 667)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	172

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 березня 2021 р.</u>	<u>% портфеля</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>% портфеля</u>
Торгівля	29 007	6.74%	171 056	42.34%
Виробництво	401 147	93.26%	232 953	57.66%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	430 154	100,00%	404 009	100.00%

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридичним особам</u>
Незабезпечені кредити	160 187
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	269 967
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	430 154

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

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

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 березня 2021 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	430 154
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(172)
Усього кредитів за мінусом резервів	429 982

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

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

Протягом періодів, що закінчилися 31 березня 2021 р. та 31 грудня 2020 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Облігації внутрішньої державної позики, деноміновані у національній валюті	638 432	600 030
Усього інвестицій в цінні папери	638 432	600 030

Станом на 31 березня 2021 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті, балансовою вартістю 638 432 тис. грн. із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,90% та строками погашення у червні 2021 року – березні 2022 року (станом на 31 грудня 2020 р.: балансовою вартістю 600 030 тис. грн. із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,42% та строками погашення у березні 2021 року – жовтні 2021 року).

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

9 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Договори форвардних контрактів з продажу валют				
Дебіторська заборгованість в гривні при розрахунку (+)	38 696	-	13 805	18 594
Кредиторська заборгованість в доларах США при розрахунку (-)	(37 828)	-	(13 745)	-
Кредиторська заборгованість в євро при розрахунку (-)	-	-	-	(18 674)
Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів	868	-	60	(80)

10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2020 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	-	31 172	2 256	59 002
Надходження	174	-	-	160	-	1 649	-	1 984
31 грудня 2020 р.	14 721	2 103	4 542	4 543	-	32 821	2 256	60 986
Надходження	731	59	-	-	-	-	-	791
31 березня 2021 р.	15 452	2 162	4 542	4 543	-	32 821	2 256	61 777
Знос								
01 січня 2020 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	-	(6 415)	(890)	(20 452)
Амортизаційні відрахування	(2 415)	(281)	(378)	(571)	-	(6 528)	(890)	(11 063)
31 грудня 2020 р.	(10 261)	(1 635)	(1342)	(3 554)	-	(12 943)	(1 780)	(31 515)
Амортизаційні відрахування	(519)	(27)	(95)	(134)	-	(1 791)	(223)	(2 788)
31 березня 2021 р.	(10 780)	(1 662)	(1 437)	(3 688)	-	(14 733)	(2 003)	(34 303)

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Чиста балансова вартість:								
01 січня 2020 р.	6 700	749	3 578	1 400	-	24 757	1 366	38 550
31 грудня 2020 р.	4 459	468	3 200	989	-	19 878	476	29 471
31 березня 2021 р.	4 671	500	3 106	855	-	18 088	253	27 474

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 31 березня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 9 351 тисячу гривень. Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 7 154 тисячі гривень.

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Передплата за товари та послуги	3 207	1 146
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	159
Нараховані комісійні доходи	50	56
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	12	12
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1	1
Усього інших активів	3 270	1 374
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(181)	(83)
Усього інших активів після знецінення	3 089	1 291

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік та період, що закінчився 31 березня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передопла та за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	33	61	94
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	33	(44)	(9)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	66	17	83
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	105	(7)	98
Залишок станом на 31 березня 2021 року	171	10	181

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Поточні рахунки	1 850 808	1 713 662
Строкові кошти	966 766	2 125 783
Усього коштів клієнтів	2 817 574	3 839 445

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 березня 2021 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	% портфеля
Торгівля	892 209	31,67%
Переробна промисловість	849 171	30,14%
Постачання електроенергії, газу	290 800	10,32%
Фінансова та страхова діяльність	198 523	7,05%
Інформація та телекомунікації	173 240	6,15%
Добувна промисловість	128 501	4,56%
Професійна, наукова та технічна діяльність	107 270	3,81%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	77 648	2,76%
Транспорт, складське господарство	51 468	1,83%
Будівництво	43 545	1,55%
Інше	5 199	0,18%
Усього коштів клієнтів	2 817 574	100,00%

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

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

На 31 березня 2021 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 1 358 862 тисячі гривень, що становить 48,2% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 2 401 527 тисяч гривень або 62,6% відповідно).

На 31 березня 2021 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 357 120 тисяч гривень, що становить 12,7% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 1 201 448 тисяч гривень або 31,3% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік та період, що закінчився 31 березня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2020 року	110
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	(43)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	67
Збільшення/(зменшення) резерву під (очікувані) кредитні збитки протягом періоду	(7)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	60

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	2 551	2 437
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 883	5 717
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	581	2 047
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	-	3 369
Нараховані витрати за інші послуги	2 208	3 154
Доходи майбутніх періодів	26	26
Інша заборгованість*	3	6 401
Усього інших зобов'язань	9 252	23 152

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

15 Статутний капітал

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

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 березня 2021 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Номінальна вартість простих акцій становила 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) за акцію.

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

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

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 березня 2021 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 085 299	-	1 085 299
Кошти в інших банках	6	1 040 818	-	1 040 818
Кредити та заборгованість клієнтів	7	429 982	-	429 982
Інвестиції в цінні папери	8	638 432	-	638 432
Похідні фінансові активи	9	868	-	868
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	693	-	693
Основні засоби, активи з права користування	10	490	26 129	26 619
Нематеріальні активи	10	51	804	855
Інші активи	11	3 090	-	3 090
Усього активів		3 199 762	26 933	3 226 695
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	2 817 574	-	2 817 574
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 340	-	1 340
Відстрочені податкові зобов'язання	21	635	-	635
Резерви за зобов'язаннями	13	60	-	60
Зобов'язання орендаря		7 424	11 039	18 463
Інші зобов'язання	14	9 252	-	9 252
Усього зобов'язань		2 836 285	11 039	2 847 324

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	-	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 009 238	-	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-	600 030
Похідні фінансові активи	9	60	-	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 058	-	1 058
Основні засоби, активи з права користування	10	1 001	27 481	28 482
Нематеріальні активи	10	52	937	989
Інші активи	11	1 291	-	1 291
Усього активів		4 225 863	28 418	4 254 281

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80		80
Відстрочені податкові зобов'язання		101		101
Резерви за зобов'язаннями	13	67	-	67
Зобов'язання орендаря		7 642	12 841	20 483
Інші зобов'язання	14	23 152	-	23 152
Усього зобов'язань		3 870 487	12 841	3 883 328

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

17 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за:				
Коштами в інших банках	-	-	1 105	1 105
Депозитними сертифікатами НБУ	19 782	19 782	33 744	33 744
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	15 398	15 398		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	15 038	15 038	32 509	32 509
Усього процентних доходів	50 218	50 218	67 358	67 358
Процентні витрати за:				
Кредитами, отриманими від НБУ	-	-		
Строковими коштами інших банків	(1 455)	(1 455)	(2 396)	(2 396)
Поточними рахунками юридичних осіб	(2 641)	(2 641)	(1 918)	(1 918)
Строковими коштами юридичних осіб	(22 368)	(22 368)	(33 412)	(33 412)
Зобов'язаннями орендаря	(22)	(22)	(60)	(60)
Усього процентних витрат	(26 486)	(26 486)	(37 786)	(37 786)
Чистий процентний дохід	23 731	23 731	29 572	29 572

18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи	6 482	6 482	5 441	5 441
Комісійні витрати	(1 640)	(1 640)	(2 273)	(2 273)
Чистий комісійний дохід	4 842	4 842	3 168	3 168

<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	304	304	269	269
Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів	5 123	5 123	4 385	4 385
Гарантії надані/отримані	(772)	(772)	(1 655)	(1 655)
Інші операції	187	187	169	169
Чистий комісійний дохід	4 842	4 842	3 168	3 168

19 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за періоди, що закінчилися 31 березня, представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Торгівельний дохід:				
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	2 542	2 542	3 071	3 071
Реалізований результат від операцій з деривативами	375	375	-	-

<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
Результат від переоцінки іноземної валюти	(233)	(233)	624	624
Результат від переоцінки деривативів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	888	888	-	-
Чистий торговельний дохід	3 572	3 572	3 695	3 695

20 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за періоди, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ІТ	(2 254)	(2 254)	(1 316)	(1 316)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів *	(3 193)	(3 193)	(2 783)	(2 783)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(1 655)	(1 655)	(1 862)	(1 862)
Управлінські витрати	(524)	(524)	(2 422)	(2 422)
Телекомунікаційні витрати	(882)	(882)	(764)	(764)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(214)	(214)	(173)	(173)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(799)	(799)	(860)	(860)
Витрати на Наглядову Раду	(1 388)	(1 388)	(1 142)	(1 142)
Маркетинг та представницькі витрати	(49)	(49)	(211)	(211)
Інші витрати	(402)	(402)	(226)	(226)
Усього адміністративних та інших операційних витрат:	(11 360)	(11 360)	(11 759)	(11 759)

* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів за періоди, що закінчилися 31 березня, відсутні у 2021 році та становили 1 тис. грн. у 2020 році.

21 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2021 році становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за періоди, що закінчилися 31 березня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 340)	(1 340)	(2 732)	(2 732)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(178)	(178)	168	168
Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток	(1 518)	(1 518)	(2 564)	(2 564)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за період, що закінчився 31 березня, представлено таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	%	31 березня 2020 р.	%
Прибуток до оподаткування	6 652	100%	11 407	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(1 197)	18%	(2 053)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(321)	4,8%	(511)	4,5%
Усього витрат з податку на прибуток	(1 518)	22,8%	(2 564)	22,5%

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 березня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 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	(194)	-	650
Резерв під гарантії	12	(1)	-	11

(у тисячах гривень)	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Резерв під інші фінансові активи / інші активи	15	17	-	32
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	187	-	(187)	-
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(101)	-	(534)	(635)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	957	(178)	(721)	58

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 31 березня 2021 та 2020 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(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
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам простих акцій банку	5 134	5 134	8 843	8 843
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	0.02	0.02	0.04	0.04

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 31 березня 2021 р. за даними файлу БДХ становить 82,30% (31 грудня 2020 р.: 69,76%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 746	25 746
Зменшення ОК	(855)	(989)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(855)	(989)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	326 730	326 596
Результат поточного року	6 661	(1 164)
Прибуток минулих років	43 759	42 457
НКР	(17 878)	(13 498)
	-	-
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	32 542	27 794
Усього регулятивний капітал	359 272	354 390

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 31 березня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	875 032	166 442
Резерв під кошти в інших банках	(551)	(105)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	1 164	1 387
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	4

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	166 426
Євро	875 020	-
Російський рубль	-	16
Швейцарський франк	12	-
Усього	875 032	166 442

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	-	29 278
Гарантії отримані	-	299 736

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 31 березня 2021 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(1 417)	(1 417)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	677	677
Комісійні доходи	-	-	44	44
Комісійні витрати	(589)	(589)	(1 031)	(1 031)
Адміністративні й операційні витрати	(1 219)	(1 219)	(716)	(716)

(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	(4 428)	(4 428)	(1 209)	(1 209)

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	127 700
Євро	882 141	-
Російський рубль	-	20
Інші	13	-
Усього	882 154	127 720

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 31 березня 2020 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	801	801	286	286
Процентні витрати	(542)	(542)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	846	846
Комісійні доходи	-	-	52	52
Комісійні витрати	(296)	(296)	(1 977)	(1 977)
Адміністративні й операційні витрати	(674)	(674)	(1 772)	(1 772)

(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	(3 534)	(3 534)	(1 002)	(1 002)

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за період, що закінчився 31 березня 2021 року		Станом на та за період, що закінчився 31 березня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати провідному управлінському персоналу	4 428	-	3 534	-

25 Події після дати балансу

Враховуючи рівень інфляції з початку 2021 року та інші макроекономічні показники, Правління Національного банку України на своєму засіданні 15 квітня 2021 року схвалило рішення підвищити облікову ставку на 1 відсотковий пункт до 7,5% річних, що матиме позитивний вплив на рівень процентної маржі Банку та, як наслідок, на фінансовий результат.

Інших суттєвих подій після 31 березня 2021 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.