

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснював свою діяльність в 2021 році	7
3 Основа складання фінансової звітності	9
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	24
6 Кошти в інших банках	24
7 Кредити та заборгованість клієнтів	25
8 Інвестиції в цінні папери	27
9 Похідні фінансові інструменти	28
10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	28
11 Інші активи	29
12 Кошти клієнтів	30
13 Резерви за зобов'язаннями	31
14 Інші зобов'язання	32
15 Статутний капітал	32
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	33
17 Процентні доходи та витрати	34
18 Комісійні доходи та витрати	34
19 Торгівельний дохід	35
20 Інші адміністративні та операційні витрати	36
21 Податки	37
22 Прибуток на одну просту акцію	38
23 Дивіденди	38
24 Управління ризиками	39
25 Управління капіталом	45
26 Потенційні зобов'язання банку	46
27 Справедлива вартість фінансових інструментів	47
28 Операції з пов'язаними сторонами	52
29 Події після дати балансу	55

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Це питання розглядалось нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним особам, є

ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2021 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології визначення очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк задля відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, та перевірку алгоритму застосування вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків. З огляду на те, що переважну більшість кредитів та кредитних зобов'язань було надано Банком юридичним особам, заснованим в Україні глобальними компаніями зі світовим рейтингом, які є клієнтами Групи Дойче Банк (далі – Група, Група Дойче), і оцінка ймовірності невиконання боржниками своїх зобов'язань перед Банком ґрунтувалася на моделях із використанням показників, розрахованих на рівні Групи, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, де зазначається про військову агресію Російської Федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, та те, що неможливо спрогнозувати тривалість війни та повноту її наслідків для економіки України. Існує високий ступінь невизначеності щодо подальшого розвитку фінансового сектору країни. Однак, враховуючи поточний стан, менеджмент та персонал Банку забезпечує безперервну діяльність установи та планує її продовження в майбутньому. Банк отримує цілковиту підтримку від материнської структури – групи Дойче Банк. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Звіту про управління*, який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова №373) та який не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:
 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
 - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління:

- *Річної інформації про емітента цінних паперів*, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація про емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення

внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- *Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII*

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №82 від 9 серпня 2021 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

становить 6 фінансових років, що закінчились 31 грудня 2021 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик Банку та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- нестабільних економічних умовах, нехарактерних для економік багатьох інших держав;
- фінансових ризиках, притаманних діяльності банківських установ;
- операційних ризиках та ризиках загрози інформаційній безпеці;
- ринкових ризиках та іншій економічній та політичній невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

При цьому Банк застосовує консервативну бізнес-модель і обслуговує переважно іноземних корпоративних клієнтів Групи Дойче в Україні. Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам Банку повного спектру банківських послуг. Діяльність Банку є прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку.

Обліковий ризик під час аудиту нами ідентифікувався як підвищений у питанні, яке описане у розділі «Ключове питання аудиту» нашого Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес-ризиків наведений у примітках 2, 29 до фінансової звітності.

Опис облікового ризику наведений у розділі «Ключове питання аудиту».

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідного до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і

- відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
 - проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
 - проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства, з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами аудиту нами не було встановлено суттєвих недоліків внутрішнього контролю. Окремі рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку для врахування в наступних періодах становили суму нижче рівня суттєвості.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Банком не створювався Аудиторський комітет Наглядової ради, функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом Наглядовій раді, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку при проведенні аудиту

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2021 рік, інші послуги Банку включають:

- перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373.

З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Банку за 2021 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Банку.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Дудар Олександр.

- *Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року*

Аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» здійснювався на підставі договору №19-10/2021 В 700 від 19 жовтня 2021 року та відбувався з 19 жовтня 2021 року по 29 червня 2022 року включно.

Загальні вимоги у відповідності до пункту 1 розділу II Рішення №555.

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

на звітну дату здійснено Банком відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк не є контролером/учасником *небанківської фінансової групи* (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнська компанія. 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 (примітка 1 до фінансової звітності).

Дочірні компанії: Банк не має дочірніх компаній (примітка 28 до фінансової звітності).

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

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у Звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

У Банку не створено *ревізійну комісію*.

Дудар О.Л.
Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100867

29 червня 2022 року
Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Код за ЄДРПОУ: 21500646
<https://www.rsm.global/ukraine>

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 981 577	2 210 922
Кошти в інших банках	6	2 087 524	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	301 302	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	945 957	600 030
Похідні фінансові активи	9	1 429	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 420	1 058
Основні засоби та активи з права користування	10	22 766	28 482
Нематеріальні активи	10	625	989
Інші активи	11	3 739	1 291
Усього активів		5 346 339	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	4 966 599	3 839 445
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 736	-
Похідні фінансові зобов'язання	9	69	80
Відстрочені податкові зобов'язання		143	101
Резерви за зобов'язаннями	13	11	67
Зобов'язання орендаря		14 424	20 483
Інші зобов'язання	14	27 377	23 152
Усього зобов'язань		5 011 359	3 883 328
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		32 491	69 505
Резерви переоцінки		650	(391)
Усього власного капіталу		334 980	370 953
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 346 339	4 254 281

Затверджено до випуску та підписано

29 червня 2022 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на сторінках 7-56, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	2021	2020
Процентні доходи	17	235 989	185 395
Процентні витрати	17	(120 429)	(96 548)
Чистий процентний дохід		115 560	88 847
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7,11,13	1 308	(1 983)
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		116 868	86 864
Чистий комісійний дохід	18	24 838	17 893
Чистий торгівельний дохід	19	19 111	14 127
Інші операційні доходи		233	507
Усього непроцентних доходів		44 182	32 527
Витрати на утримання персоналу		(62 345)	(53 524)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(82 886)	(60 663)
Усього непроцентних витрат		(145 231)	(114 187)
Прибуток до оподаткування		15 819	5 204
Витрати з податку на прибуток	21	(9 139)	(3 902)
Прибуток за рік		6 680	1 302
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків			
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		1 270	(477)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(229)	86
Інший сукупний дохід за рік		1 041	(391)
Усього сукупного доходу		7 721	911
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	22	0.03	0.01

Затверджено до випуску та підписано

29 червня 2022 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2020 р.		301 839	23 511	-	44 692	370 042
Прибуток за звітний період		-	-	-	1 302	1 302
Інший сукупний дохід		-	-	(391)	-	(391)
Усього сукупного доходу		-	-	(391)	1 302	911
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 235	-	(2 235)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.		301 839	25 746	(391)	43 759	370 953
Залишок на 1 січня 2021 р.		301 839	25 746	(391)	43 759	370 953
Прибуток за звітний період		-	-	-	6 680	6 680
Інший сукупний дохід		-	-	1 041	-	1 041
Усього сукупного доходу		-	-	1 041	6 680	7 721
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	65	-	(65)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	23	-	-	-	(43 694)	(43 694)
Залишок на 31 грудня 2021 р.		301 839	25 811	650	6 680	334 980

Затверджено до випуску та підписано

29 червня 2022 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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


Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками на сторінках 7-56, які є частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

	Примітка	2021	2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток до оподаткування		15 819	5 204
Коригування на:			
Знос та амортизацію	10	2 645	3 645
Амортизацію активів з права користування		8 154	7 418
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6,7,11,13	(1 308)	1 983
Амортизація дисконту/(премії)		(5)	21
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		(17 598)	(3 619)
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		(5 680)	(508)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		2 787	(2 723)
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		(130)	(317)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 380)	20
Нереалізовані курсові різниці		2 311	(2 387)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 615	8 738
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	6	-	49 126
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	98 945	70 846
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11	(2 734)	155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(36 577)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	1 242 561	1 331 520
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	6 044	(3 932)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 350 431	1 419 876
Податок на прибуток, що сплачений		(6 912)	(6 011)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		1 343 519	1 413 865
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	8	(1 301 086)	(609 451)
Надходження за цінними паперами	8	982 161	12 563
Придбання основних засобів	10	(3 838)	(175)
Придбання нематеріальних активів	10	(179)	(160)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від інвестиційної діяльності		(322 942)	(597 223)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди виплачені	23	(43 694)	-
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(7 961)	(7 092)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності		(51 655)	(7 092)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(118 452)	178 868
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		850 470	988 418
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	3 217 903	2 229 485
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	4 068 373	3 217 903

Затверджено до випуску та підписано 29 червня 2022 року


Роман Топольницький
Голова Правління


Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками на сторінках 7-56, які є складовою частиною цієї 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 грудня 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.

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 28.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

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

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана Правлінням Банку 29 червня 2022 року.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснював свою діяльність в 2021 році

У 2021 році відбувалося певне уповільнення відновлення світової економіки через продовження карантинних заходів в окремих країнах унаслідок появи нових штамів коронавірусу та зростання захворюваності.

Додатково прогнози розвитку національної економіки погіршилися через ескалацію конфлікту з Російською Федерацією різке зростання цін на енергоносії та інфляційні очікування. Це призвело до падіння інвестиційного попиту і ускладнило для України доступ до ресурсів на світових фінансових ринках. За оцінками НБУ економіка України мала достатній запас міцності для протистояння зазначеним ризикам, однак зростала повільніше, ніж очікувалося на початку року.

За даними Державної служби статистики валовий внутрішній продукт України у 2021 році зріс на 3,4% після падіння на 3,8% у 2020 році. Зростання відбувалось завдяки стійкому споживчому попиту, збільшенню інвестицій та рекордному врожаю. Водночас відновлення економіки відбувалось повільніше, ніж очікувалось, через низку чинників, серед яких тиск з боку високих цін на енергоресурси та сировину та їх дефіцит, вплив слабких урожаїв 2020 року, сповільнене відновлення сектору послуг.

Протягом 2021 року темпи зростання інфляції були вищими за прогнозні значення. Досягнувши піку у вересні-жовтні, рівень інфляції поступово пішов на спад та знизився до 10% на кінець року. У відповідь на високі темпи інфляції НБУ вдався до більш жорсткої монетарної політики, поступово збільшивши облікову ставку протягом року з 6% до 9% річних.

Дефіцит та подорожчання енергоресурсів, висока вартість сировини, а також слабкий зовнішній попит на металеві руди зумовили падіння промисловості. Зокрема, через високі ціни на природний газ знизилосся виробництво хімічної промисловості, гумових та пластмасових виробів. Через дефіцит вугілля поглибився спад в енергетиці. Натомість завдяки переробці рекордних врожаїв зросло виробництво харчової промисловості. Суттєве збільшення капітальних видатків бюджету та проведення окремими підприємствами робіт з модернізації потужностей сприяли стрімкому зростанню будівництва та підтримали машинобудування. Активний експорт продукції сільського господарства та транспортування будівельних матеріалів забезпечили поліпшення показників вантажоперевезень. Натомість відновилося падіння в оптовій торгівлі внаслідок скорочення експорту залізної руди та дефіциту вугілля в Україні. Стійке зростання заробітних плат та інших доходів підтримало роздрібну торгівлю та пасажирські перевезення.

Банківський сектор в 2021 році майже подвоїв прибутковість порівняно з попереднім роком і склав 77,5 млрд.грн. Головними чинниками цього стали подальше зростання операційної ефективності та істотне скорочення відрахувань до резервів. Також прибутковості сприяло збільшення процентних доходів від кредитування, яке суттєво похвалалося після кризи. Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Найшвидше зростали обсяги кредитування мікро, малого та середнього бізнесу.

Діяльність АТ «Дойче Банк ДБУ» є стабільно 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 та 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.

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 грудня 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

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27.28	28.27
Євро	30.92	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 ефективної процентної ставки). Амортизація премій та нарахування дисконту відображаються у чистому процентному доході. Реалізовані прибутки та збитки відображаються у чистих прибутках (збитках) від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

залежністю від часу і дозволяють фіксувати динаміку зміни очікувань відновлення статусу боржника після дефолту.

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових рейтингових систем. Група Дойче Банк присвоює ймовірності дефолту (PD) кожному 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 сформуванню 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 ціннові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

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

v) Облік хеджування

МСФЗ 9 запроваджує нові правила обліку хеджування, які мають на меті забезпечити краще узгодження обліку хеджування з практикою управління ризиками. МСФЗ 9 дає можливість обрати

облікову політику з метою відстрочення прийняття політики обліку хеджування згідно з МСФЗ 9 та продовження обліку хеджування за МСБО 39. Оскільки група Дойче Банк скористалась цією можливістю і не прийняла облік хеджування за МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року, Банком було прийняте аналогічне рішення. Подальші зміни будуть впровадженні паралельно з впровадженням змін групою Дойче Банк.

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(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.

с) 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.

н) 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 напрямами використанням ідентифікованого активу.

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

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

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

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

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

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

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

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі;
- гарантії ліквідаційної вартості;

- ціну виконання опціону на покупку (при наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Змінені МСФЗ і тлумачення, які набрали чинності та прийняті до застосування з 01 січня 2021 року й не мали суттєвого впливу на показники діяльності Банку:

- *Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» 2 етап.* Зазначені поправки є завершенням реформи базової процентної ставки та містить зміни, що стосуються модифікації фінансових інструментів, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування;
- *Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»* стосується розкриття інформації та обліку поступок на оренду, пов'язаних із COVID-19.

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

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

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

Нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набуть чинності з 01 січня 2022 року:

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

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Готівкові кошти	823	1 337
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	129 180	69 025
Депозитні сертифікати НБУ	<u>1 851 574</u>	<u>2 140 560</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>1 981 577</u>	<u>2 210 922</u>

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2021 року становила 129 095 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року становила 94 445 тисяч гривень).

Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Готівкові кошти	823	1 337
Кошти в НБУ	129 180	69 025
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	2 088 370	1 007 541
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	<u>1 850 000</u>	<u>2 140 000</u>
Усього	<u>4 068 373</u>	<u>3 217 903</u>

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	2 088 352	1 009 855
У банках країн, які не є членами ОЕСР	<u>18</u>	<u>20</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	<u>2 088 370</u>	<u>1 009 875</u>
Резерв під знецінення	<u>(846)</u>	<u>(636)</u>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	<u>2 087 524</u>	<u>1 009 238</u>

Далі у таблиці представлено аналіз кредитної якості коштів 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>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+*	2 088 352	
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+		1 009 855
у банках без рейтингу	18	20
Усього коштів в інших банках	<u>2 088 370</u>	<u>1 009 875</u>

*У 2021 році відбулась зміна рейтингу S&P для Дойче Банк АГ з ВВВ+ до А-.

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

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кошти в інших банках</u>
Залишок станом на 01 січня 2020 року	<u>303</u>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	333
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	<u>636</u>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	210
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	<u>846</u>

На 31 грудня 2021 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 1 214 716 тисяч гривень, що становить 58,17% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2020 р.: 882 154 тисяч гривень або 87,35% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Кредити, що надані юридичним особам	301 396	404 009
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(94)	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>301 302</u>	<u>402 171</u>

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 та 2020 роки:

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 745)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	94

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	%	31 грудня 2020 р.	%
Торгівля	28 010	9.29%	171 056	42.34%
Виробництво (переробна промисловість)	273 387	90.71%	232 953	57.66%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	301 396	100.00%	404 009	100.00%

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

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Резерв під знецінення за кредитами	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	402 171

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	301 396	216 458	84 938
Резерв під знецінення кредитів	(94)	-	(94)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	301 302	216 458	84 844

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	404 009	220 596	183 413
Резерв під знецінення кредитів	(1 839)	-	(1 839)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	402 171	220 596	181 575

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

8 Інвестиції в цінні папери

Станом на 31 грудня 2021 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті балансовою вартістю 945 957 тис. грн. з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,30% та строками погашення у січні 2022 року – червні 2022 року.

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

Облігації враховуються 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

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
Договори форвардних контрактів з продажу валют	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Дебіторська заборгованості в гривні при розрахунку (+)	27 952	12 129	13 805	18 594
Кредиторська заборгованості в доларах США при розрахунку (-)	(26 523)	(12 199)	(13 745)	-
Кредиторська заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	-	(18 674)
Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів	1 429	(69)	60	(80)

Банк розраховує справедливу вартість похідних фінансових інструментів на підставі методу аналізу дисконтованих грошових потоків.

10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість							
01 січня 2020 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	31 172	2 256	59 002
Надходження	174	-	-	160	1 649	-	1 984
31 грудня 2020 р.	14 721	2 103	4 542	4 543	32 821	2 256	60 986
Надходження	2 416	59	1	179	-	2 063	4 718
Вибуття	-	(14)	-	-	-	(1 361)	(1 375)
31 грудня 2021 р.	17 137	2 148	4 543	4 722	32 821	2 958	64 329
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)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Амортизаційні відрахування	(1 615)	(110)	(377)	(543)	(7 162)	(991)	(10 798)
Вибуття	-	14	-	-	-	1 361	1 375
31 грудня 2021 р.	(11 876)	(1 731)	(1 719)	(4 097)	(20 105)	(1 410)	(40 938)
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 грудня 2021 р.	5 261	417	2 824	625	12 716	1 548	23 391

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.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Станом на 31 грудня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 14 311 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 7 154 тисяч гривень.

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Нараховані комісійні доходи	34	56
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	1
Резерв під знецінення	(11)	(17)
Усього інших фінансових активів	23	40
Передоплата за товари та послуги	4 056	1 146
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	159
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	15	12
Резерв під знецінення	(355)	(66)
Усього інших нефінансових активів	3 716	1 251
Усього інших активів з врахуванням знецінення	3 739	1 291

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 та 2020 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2020 року	33	61	94
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	(44)	(11)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	66	17	83
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	289	(6)	283
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	355	11	366

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Юридичні особи		
Поточні рахунки	3 166 780	1 713 662
Строкові кошти	1 799 819	2 125 783
Усього коштів клієнтів	4 966 599	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 грудня 2021 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	%
Переробна промисловість	2 084 875	41.98%
Торгівля	1 754 229	35.32%
Фінансова та страхова діяльність	273 705	5.51%
Добувна промисловість	212 925	4.29%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	183 252	3.69%
Постачання електроенергії, газу	138 670	2.79%
Інформація та телекомунікації	127 858	2.57%
Професійна, наукова та технічна діяльність	82 573	1.66%
Транспорт	65 425	1.32%
Будівництво	40 311	0.81%
Інше	2 775	0.06%
Усього коштів клієнтів	4 966 599	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 2020 р.	%
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 грудня 2021 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 3 200 838 тисяч гривень, що становить 64.45% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 2 401 527 тисяч гривень або 62.55% відповідно).

На 31 грудня 2021 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 1 117 013 тисяч гривень, що становить 22.49% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 1 201 448 тисяч гривень або 31.29% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік представлені таким чином:

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

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік представлені таким чином:

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

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	6 079	2 437
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 432	5 717
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 274	2 047
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	9 769	3 369
Нараховані витрати за інші послуги	1 747	3 154
Доходи майбутніх періодів	76	26
Інша заборгованість*	-	6 401
Усього	27 377	23 152

* Інша заборгованість на звітну дату 31 грудня 2020 р. в сумі 6 401 тис грн становить залишок 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 грудня 2021 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 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.). Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) кожна.

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 грудня 2021 року:

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

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
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		101	-	101

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
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 роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	5 780	5 942
Депозитними сертифікатами НБУ	97 012	84 700
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	86 092	3 618
Кредитами та заборгованістю клієнтів	47 105	91 135
Усього процентних доходів	235 989	185 395
Процентні витрати за:		
Кредитами, отриманими від НБУ	(19)	(12 458)
Строковими коштами інших банків	(5 504)	(3 330)
Поточними рахунками юридичних осіб	(20 874)	(6 648)
Строковими коштами юридичних осіб	(93 950)	(73 910)
Зобов'язаннями орендаря	(82)	(202)
Усього процентних витрат	(120 429)	(96 548)
Чистий процентний дохід	115 560	88 847

18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Комісійні доходи	30 772	25 163
Комісійні витрати	(5 934)	(7 270)
Чистий комісійний дохід	24 838	17 893

(у тисячах гривень)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	1 355	1 062
Операції на валютному ринку	24 845	20 286
Позабалансові операції	(2 141)	(4 163)
Інші операції	779	708
Чистий комісійний дохід	<u>24 838</u>	<u>17 893</u>

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

У річній фінансовій звітності за 2020 рік до складу комісійних доходів за операціями на валютному та міжнародних ринках для клієнтів було віднесено комісійні доходи за іншими позабалансовими операціями крім гарантій. В звітності за 2021 рік змінено назву статті з «Гарантії надані/отримані» на «Позабалансові операції» та включено до неї комісійні витрати за іншими позабалансовими операціями. Назву статті «Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів» змінено на «Операції на валютному ринку».

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

(у тисячах гривень)

	<u>2020 до</u> <u>перерахунку</u>	<u>2020 після</u> <u>перерахунку</u>
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	1 062	1 062
Операції на валютному ринку	20 473	20 286
Позабалансові операції	(4 350)	(4 163)
Інші операції	708	708
Чистий комісійний дохід	<u>17 893</u>	<u>17 893</u>

19 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Торгівельний дохід:		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	11 700	11 388
Реалізований результат від операцій з деривативами	8 343	373
Результат від переоцінки форвардних контрактів	1 380	(20)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 312)	2 386
Чистий торговельний дохід	<u>19 111</u>	<u>14 127</u>

20 Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Витрати на ІТ	17 351	15 353
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів*	12 818	14 460
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	18 013	10 420
Витрати на Наглядову Раду	5 355	5 013
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	8 953	4 293
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	9 844	3 427
Телекомунікаційні витрати	3 390	3 325
Управлінські витрати	2 910	1 133
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	1 139	968
Маркетинг та представницькі витрати	733	597
Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування	1 094	548
Витрати на страхування	544	407
Членські внески та обов'язкові платежі	369	298
Інші витрати	373	421
Усього адміністративних та інших операційних витрат	82 886	60 663

* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2021 році склали 7 тис. грн., у 2020 році – 8 тис. грн.

В примітці змінено подання окремих статей. У річній фінансовій звітності за 2020 рік витрати на страхування та членські внески були віднесені до статті «Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток». В звітності за 2021 рік зазначені витрати віднесені в окремі відповідні статті. Також в окрему статтю віднесено «Банківські клірингові, депозитарні послуги та подібні нарахування», які у звітності за 2020 рік були віднесені в статтю «Інші витрати».

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020 до перерахунку	2020 після перерахунку
Витрати на ІТ	15 353	15 353
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів*	14 460	14 460
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	10 420	10 420
Витрати на Наглядову Раду	5 013	5 013
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 998	4 293
Телекомунікаційні витрати	3 325	3 325
Управлінські витрати	1 133	1 133
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	968	968
Маркетинг та представницькі витрати	597	597
Банківські та подібні нарахування	-	548
Витрати на страхування	-	407
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	3 427	3 427
Членські внески та обов'язкові платежі	-	298
Інші витрати	969	421
Усього адміністративних та інших операційних витрат	60 663	60 663

21 Податки

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

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Поточні витрати з податку на прибуток	(9 688)	(3 686)
Відстрочені податкові витрати	549	(216)
Усього витрат з податку на прибуток	(9 139)	(3 902)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлено таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	%	31 грудня 2020 р.	%
Прибуток до оподаткування	15 819	100%	5 204	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(2 847)	18%	(937)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(6 292)	39,8%	(2 965)	57%
Усього витрат з податку на прибуток	(9 139)	57,8%	(3 902)	75%

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 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

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

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

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2020р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Залишок на початок року</u>	<u>Визнані у прибутках /збитках</u>	<u>Визнані в іншому сукупному доході</u>	<u>Залишок на кінець року</u>
Нараховані витрати	1 050	(206)	-	844
Резерв під гарантії	20	(8)	-	12
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	17	(2)	-	15
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	-	-	187	187
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	-	-	(101)	(101)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	<u>1 087</u>	<u>(216)</u>	<u>86</u>	<u>957</u>

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 роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	6 680	1 302
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	<u>0,03</u>	<u>0,01</u>

23 Дивіденди

У 2021 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2020 та 2019 роки на виплату дивідендів в сумі 43 694 тис. грн.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>За простими акціями</u>
Дивіденди	
Залишок станом на 1 січня 2021 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	43 694
Дивіденди виплачені	(41 509)
Сплачений податок з дивідендів	(2 185)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	<u>-</u>

Протягом 2020 року рішення про виплату дивідендів не приймалися.

24 Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків: кредитного, ринкового (який включає процентний та валютний ризики), ризику ліквідності, операційного, комплаєнс-ризика та ризику втрати репутації.

Система управління ризиками в Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі стратегії управління ризиками Банку, а також ризик-апетиту щодо кожного виду ризику, який щороку переглядається та затверджується Наглядовою Радою.

Метою політик з управління ризиками є виявлення, ідентифікації, оцінка, моніторинг, контроль, звітування та мінімізації усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку, та оцінки достатності внутрішнього капіталу.

Система лімітів в Банку переглядається на періодичній основі, або, в разі значних змін зовнішніх або внутрішніх умов роботи Банку.

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив комплекс політик, положень та процедур, що регламентують проведення кредитних операцій та управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), основними з яких є Кредитна політика, Політика щодо управління кредитним ризиком, Положення про визначення розміру кредитного ризику згідно з Постановою НБУ №351, Положення про визнання знецінення фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9. Внутрішньобанківські методологічні документи щодо управління кредитними ризиком переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

- загальні ліміти кредитування, яких дотримується Банк з метою зменшення кредитного ризику
- процедури розгляду та затвердження заяв на отримання кредитів
- методологію оцінки кредитоспроможності позичальників
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю, в тому числі у відповідності до вимог з розрахунку резервів під очікувані збитки від кредитних операцій згідно з МСФЗ 9. Дана модель зокрема вимагає застосування суджень Банку стосовно впливу змін різноманітних економічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а також зважування такого впливу на його ймовірність.

Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2021 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,04%; Н8 = 33,53%; Н9 = 15,48% (станом на 31.12.2020 р. (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,77%; Н8 = 62,16%; Н9 = 14,32%).

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 р. і 31 грудня 2020 р., представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Кредити юридични м особам</u>	<u>Кошти в інших банках</u>	<u>Зобов'язанн я кредитного характеру</u>	<u>Передплата за послуги</u>	<u>Інші активи</u>	<u>Усього</u>
Залишок станом на 01 січня 2020 року	136	303	110	33	61	642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 703	333	(43)	33	(44)	1 983
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839	636	67	66	17	2 625
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(1 745)	210	(56)	289	(6)	(1 308)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	94	846	11	355	11	1 317

(б) Ринковий (валютний) ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу, несприятливими(протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, зміни вартості цінних паперів є важливим видом ризику, який виникає в процесі діяльності банку.

Основні методи та моделі управління валютним ризиком визначаються Політикою щодо управління валютним ризиком в АТ «Дойче Банк ДБУ».

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою моделі VaR (Value at Risk) та Stress VaR. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>			<u>31 грудня 2020 р.</u>		
	<u>валютні активи</u>	<u>валютні зобов'язання</u>	<u>чиста позиція</u>	<u>валютні активи</u>	<u>валютні зобов'язання</u>	<u>чиста позиція</u>
Долар США	1 214 367	1 176 333	38 034	127 670	112 877	14 793
Євро	874 345	871 714	2 631	882 338	857 421	24 916
Усього	2 088 712	2 048 047	40 666	1 010 008	970 298	39 710

На 31 грудня 2021 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення прибутку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Прибуток або збиток</u>	<u>Власний капітал</u>	<u>Прибуток або збиток</u>	<u>Власний капітал</u>
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	15 594	15 594	6 065	6 065

(у тисячах гривень)	2021		2020	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	1 079	1 079	10 216	10 216

І навпаки, 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною збитку, але ймовірність даного припущення дуже низька.

(в) Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основні форми процентного ризику наступні:

ризик зміни процентної ставки за умови невідповідності строків активів та пасивів Банку;

ризик кривої дохідності – виникає у зв'язку з несприятливою зміною нахилу та форми кривої дохідності.

Основні принципи управління процентним ризиком визначаються Політикою щодо управління ризиком зміни процентної ставки в АТ «Дойче Банк ДБУ».

Управління процентним ризиком включає управління як активами, так і зобов'язаннями Банку. Особливістю даного процесу є обмеженість управлінських можливостей. Управління активами обмежено:

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

ціновою конкуренцією з боку інших банків, яка обмежує свободу Банку у виборі ціни кредиту;

кредитними апетитами клієнтів в конкретний проміжок часу щодо потреб у фінансуванні.

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено рівнем концентрація ресурсів між клієнтами та окремими продуктами; доступністю продуктів хеджування на міжбанківському ринку; ціновою конкуренції за існуючі кошти з боку інших банків, а також небанківських кредитних установ.

У зв'язку із цим, основним завданням управління процентним ризиком є мінімізація даного ризику в межах запланованої прибутковості Банку з урахуванням його ліквідної позиції.

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих процентних позицій (Гепів) - розривів між активами та пасивами по строкам.

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється за допомогою моделі чутливості до відсоткового ризику (Sensitivity/PV01), моделі VaR (Value at Risk) та моделі відкритих процентних гепів.

Процес управління передбачає щоденний контроль за лімітами Sensitivity/PV01 та VaR та щомісячний – за відкритими Гепами.

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (зміна якої відображається у прибутку чи збитку). Також Банк має портфель державних цінних паперів із погашенням до року, який переоцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2021 рік			2020 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	-	0.03%	-	0.55%	0.28%
Депозитні сертифікати НБУ	7.30%	-	-	7.41%	-	-
Інвестиції в цінні папери	10.30%	-	-	10.42%	-	-
Кредити, надані іншим банкам	7.51%			9.47%		
Кредити та заборгованість клієнтів	6.97%	-	-	9.82%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кредити овернайт, отримані від банків	6.35%			8.66%		
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	2.2%	-	-	3.06%	-	-
Строкові кошти	5.46%	-	-	7.00%	0.43%	-
Зобов'язання орендаря	0.45%	-	-	0.61%	-	-

Банк не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

(г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Крайни			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 981 577	-	-	1 981 577
Кошти в інших банках	-	2 087 506	18	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів	301 302	-	-	301 302
Інвестиції в цінні папери	945 957	-	-	945 957
Похідні фінансові активи	1 429	-	-	1 429
Інші фінансові активи	3	20	-	23
Усього фінансових активів	3 230 268	2 087 526	18	5 317 812
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	4 966 599	-	-	4 966 599
Резерви за зобов'язаннями	8	3	-	11
Похідні фінансові зобов'язання	69	-	-	69
Зобов'язання орендаря	14 424	-	-	14 424
Усього фінансових зобов'язань	4 981 100	3	-	4 981 103
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 750 832)	2 087 523	18	336 709

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922	-	-	2 210 922
Кошти в інших банках	-	1 009 218	20	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171	-	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	600 030	-	-	600 030
Похідні фінансові активи	60	-	-	60
Інші фінансові активи	40	-	-	40
Усього фінансових активів	3 213 223	1 009 218	20	4 222 461
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	3 839 445	-	-	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями	60	7	-	67
Похідні фінансові зобов'язання	80	-	-	80
Зобов'язання орендаря	20 483	-	-	20 483
Усього фінансових зобов'язань	3 860 068	7	-	3 860 075
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(646 845)	1 009 211	20	362 386

Концентрація інших ризиків.

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожен вид концентрації ризику, є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними контрагентами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

(д) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому фінансових втрат.

Основні принципи управління ризиком ліквідності визначаються Політикою щодо управління ризиком ліквідності АТ «Дойче Банк ДБУ».

Банк приділяє особливу увагу операційному управлінню ризиком втрати ліквідності, яке ґрунтується на побудові графіку грошових потоків з урахуванням високоліквідних активів, а також дотриманню поточних нормативів щодо коефіцієнтів покриття ліквідності LCR та NSFR (в тестовому режимі).

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

Розрахунок грошових потоків в межах одного місяця. До розрахунку включаються ліквідні активи та поточні зобов'язання (поточні рахунки клієнтів поділяються на стабільну та нестабільну частину), 100% грошових потоків по термінових кредитах та депозитах, овердрафти включаються до повернення на 31-й день.

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

Стрес-тестування. За усіма валютами Банк повинен бути здатним вижити у суворих комбінованих ринкових умовах та пережити специфічне стресове явище, пов'язане з ліквідністю протягом

мінімального початкового періоду до 8 тижнів, зберігаючи при цьому доцільний буфер чистої ліквідності.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться щоденний аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції.

Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог.

Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2021 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 105.71% (станом на 31.12.2020 р., за даними файлу 6DX, Н6 = 92,47%); LCR – 301% (за всіма валютами), 256% (за іноземними валютами); NSFR – 708%.

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>На вимогу та менше 1 міс.</u>	<u>Від 1 міс до 1 року</u>	<u>Більше 1 року</u>	<u>Усього</u>	<u>Балансова вартість</u>
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	4 544 778	431 682		4 976 460	4 966 599
Резерви за зобов'язаннями	-	11		11	11
Зобов'язання орендаря	662	7 283	6 483	14 428	14 424
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 545 440	438 977	6 483	4 990 900	4 981 038

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>На вимогу та менше 1 міс.</u>	<u>Від 1 міс до 1 року</u>	<u>Більше 1 року</u>	<u>Усього</u>	<u>Балансова вартість</u>
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	3 310 032	540 239		3 850 271	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями	-	67		67	67
Зобов'язання орендаря	673	6 969	12 841	20 483	20 483
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 310 705	547 275	12 841	3 870 821	3 859 995

(е) Операційний ризик

Операційний ризик-апетит на 2021 р., євро	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв
Фінансові збитки, пов'язані з ОР	< 60 тис	-	30 тис	4.6 тис
	євро		євро	євро
Кількість інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора за квартал	> 10	0	3	6

У 2021 році не було перевищення рівнів ризик-апетиту щодо збитків чи кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора. Інцидентами із фінансовими збитками були:

- компенсація витрат клієнту, пов'язана із накладанням некоректного цифрового підписа на випущену гарантію;
- втрата доходів через нерозміщення вільної ліквідності у депозитні сертифікати НБУ.

(є) Вплив COVID-19

З початком поширення в світі та в Україні пандемії COVID-19, керівництво Банку проаналізувало потенційний негативний вплив цього явища на стратегію Банку в цілому, на бізнес-процеси (критичні та не критичні) та на фінансові інструменти в короткостроковій та довгостроковій перспективах. Ризики було розподілено на фінансові та нефінансові.

В 2021 році пандемія COVID-19 мала мінімальний вплив на діяльність Банку.

25 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, становить 45,63% (31 грудня 2020 р.: 69,76%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	25 811	25 746
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 811	25 746
Зменшення ОК	(9 889)	(989)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(626)	(989)
НКРп	(16 683)	
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	7 420	-
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	317 761	326 596
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)		(1 164)
Результати звітного року, що очікують затвердження НКРп		42 457
		(13 498)
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	-	27 794
Усього регулятивний капітал	317 761	354 390

26 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не є стороною судових спорів.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування є характерним регулярні зміни в податковому законодавстві. Офіційні роз'яснення та судові рішення часто є нечіткими та суперечливими, і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між окремими органами влади. Ці факти створюють в Україні більш податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з кредитування

Станом на звітну дату Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	4 415 227	5 021 947
Усього відкличних зобов'язань	<u>4 415 227</u>	<u>5 021 947</u>
Безвідкличні:		
Гарантії видані	55 603	87 068
Імпортні акредитиви	-	-
Усього безвідкличних зобов'язань	<u>55 603</u>	<u>87 068</u>
Усього	<u>4 470 830</u>	<u>5 109 015</u>

Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Гривня	1 196 625	1 061 367
Долар США	503 286	596 336
Євро	2 770 919	3 451 312
Усього	<u>4 470 830</u>	<u>5 109 015</u>

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року представлені у таблиці:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 981 577				1 981 577	1 981 577
Кошти в інших банках	2 087 524				2 087 524	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів	301 302				301 302	301 302
Інвестиції в цінні папери			945 957		945 957	945 957
Похідні фінансові активи				1 429	1 429	1 429

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Інші фінансові активи	23				23	23
Усього фінансових активів	4 370 426	-	945 957	1 429	5 317 812	5 317 812
Кошти клієнтів		4 966 599			4 966 599	4 966 599
Похідні фінансові зобов'язання				69	69	69
Резерви за зобов'язаннями		11			11	11
Зобов'язання орендаря		14 424			14 424	14 424
Усього фінансових зобов'язань	-	4 981 034	-	69	4 981 103	4 981 103

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922				2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках	1 009 238				1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171				402 171	402 171
Інвестиції в цінні папери			600 030		600 030	600 030
Похідні фінансові активи				60	60	60
Інші фінансові активи	40				40	40
Усього фінансових активів	3 622 371	-	600 030	60	4 222 461	4 222 461
Кошти клієнтів		3 839 445			3 839 445	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання				80	80	80
Резерви за зобов'язаннями		67			67	67

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/ зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/ збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Зобов'язання орендаря		20 483			20 483	20 483
Інші фінансові зобов'язання		6 401			6 401	6 401
Усього фінансових зобов'язань	-	3 866 396	-	80	3 866 476	3 866 476

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

Оцінки справедливої вартості мають на меті відобразити ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які котируються на активному ринку, визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку.

Методи оцінки справедливої вартості мають на меті визначення справедливої вартості, яка б відображала ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (вхідні дані, які не можна отримати з ринкових джерел).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 981 577		1 981 577	1 981 577
Кошти в інших банках		2 087 524		2 087 524	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів			301 302	301 302	301 302
Інші фінансові активи			23	23	23
Усього активів	-	4 069 101	301 325	4 370 426	4 370 426
Кошти клієнтів		4 966 599		4 966 599	4 966 599
Резерви за зобов'язаннями			11	11	11
Зобов'язання орендаря		14 424		14 424	14 424
Усього зобов'язань	-	4 981 023	11	4 981 034	4 981 034

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		2 210 922		2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках		1 009 238		1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів			402 171	402 171	402 171
Інші фінансові активи			40	40	40
Усього активів	-	3 220 160	402 211	3 622 371	3 622 371
Кошти клієнтів		3 839 445		3 839 445	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями			67	67	67
Зобов'язання орендаря		20 483		20 483	20 483
Інші фінансові зобов'язання		6 401		6 401	6 401
Усього зобов'язань	-	3 866 329	67	3 866 396	3 866 396

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	945 957			945 957	945 957
Похідні фінансові активи		1 429		1 429	1 429
Усього активів	945 957	1 429	-	947 386	947 386
Похідні фінансові зобов'язання		69		69	69
Усього зобов'язань	-	69	-	69	69

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	600 030			600 030	600 030
Похідні фінансові активи		60		60	60
Усього активів	600 030	60	-	600 090	600 090
Похідні фінансові зобов'язання		80		80	80
Усього зобов'язань	-	80	-	80	80

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на дату визнання фінансового інструменту з поточними ринковими ставками на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість вкладів під фіксований відсоток оцінюється шляхом дисконтування грошових потоків від даних вкладів з використанням ринкових ставок на подібні боргові фінансові інструменти із аналогічними характеристиками ризику та з подібними строками погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що мають котирування, оцінюється на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	301 302	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 8,5%-12,85%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 5%-16,5%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр., Банком не визнано прибутків або збитків від переоцінки справедливої вартості кредитів та заборгованості клієнтів ні в прибутку або збитку або в іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р., Банком було визнано 650 тис.грн. прибутку від переоцінки справедливої вартості інвестицій в цінні папери (ОВДП), що обліковуються за СВІСД, в іншому сукупному доході.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 716	-	-	1
Процентні витрати	(5 485)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	2 182
Комісійні доходи	-	-	-	335
Комісійні витрати	(2 452)	-	-	(3 463)
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 587)	(22 107)	(4 637)	(15 616)

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
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	1 851
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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	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:

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 128	-	-	317
Процентні витрати	(3 116)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	1 701
Комісійні доходи	-	-	-	304
Комісійні витрати	(1 614)	-	-	(5 655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 742)	(20 362)	(4 442)	(9 015)
Інші операційні доходи	104	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати провідному управлінському персоналу	22 107	2 475	20 362	1 851

29 Події після дати балансу

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

Національний банк відреагував введенням певних обмежень на фінансовому ринку для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни, максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Введені обмеження стосуються наступного: призупинена робота валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами, тимчасово зафіксований офіційний курс гривні, встановлені обмеження на зняття готівки, введений мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів тощо. Також НБУ запровадив заходи для підтримки роботи банків в воєнний період – підкріплення готівкою та бланкове рефінансування для підтримки ліквідності, скорочення осягів статистичної звітності, незастосування заходів впливу за порушення нормативів, лімітів валютної позиції та строків подання статистичної та фінансової звітності.

Банківська система виявилась підготовленою до викликів і швидко налагодила безперебійну роботу в нових умовах та залишається достатньо ліквідною і капіталізованою.

Війна приносить значні втрати серед цивільного населення, руйнування житлового фонду, об'єктів інфраструктури та виробничих потужностей. Зросла міграція, порушилися виробничі зв'язки між регіонами. За даними Офісу президента України загальні втрати економіки України (прямі та непрямі) через війну перевищують \$500 млрд. Україна потребуватиме значного фінансування, яке вже почала отримувати від міжнародних фінансових організацій та окремих країн.

НБУ, в свою чергу, переглянув прогнози економічних показників. За новими оцінками інфляція на кінець року може сягнути 20%, а ВВП скоротиться щонайменше на третину. Якійсь час Національний Банк планує стримувати зростання цін за допомогою фіксованого валютного курсу та збереження частини регуляторних обмежень. В подальшому, коли запрацюють канали монетарної трансмісії і знизиться невизначеність, НБУ збирається повернутись до режиму інфляційного таргетування.

АТ «Дойче банк ДБУ» оцінює вплив запровадження воєнного стану на свою діяльність, як помірний. Політика управління безперервною діяльністю, затверджена в Банку, довела свою ефективність. Вдалось оперативно організувати роботу в нових умовах та налагодити операційну діяльність. Економічні нормативи та ліміти валютної позиції після дати балансу не порушувались.

Офісні, приміщення, які Банк орендує для здійснення своєї діяльності залишаються неушкодженими. Перегляд чи розірвання договорів оренди не розглядаються.

Фінансові інструменти Банку мають переважно короткостровий характер. Погашення заборгованості клієнтами відбувалось відповідно до графіків, тому Банк не здійснював перегляд чи модифікацію договірних грошових потоків за фінансовими активами. Очкувані кредитні збитки зросли через загальне погіршення кредитних рейтингів компаній та України від провідних рейтингових агенств, які лежать в основі методики розрахунку кредитних збитків Банк.

Неможливо спрогнозувати тривалість війни та повноту її наслідків для економіки України. Існує високий ступінь невизначеності щодо подальшого розвитку фінансового сектору країни. Однак, враховуючи поточний стан, менеджмент та персонал Банку забезпечує безперервну діяльність установи та планує її продовження в майбутньому. Банк отримує цілковиту підтримку від материнської структури – групи Дойче Банк.

