

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за період, що закінчився 30 червня 2019 р.

Зміст

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан..... | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі..... | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів | 6 |
| Примітки до фінансової звітності | 7 |
| 1 Інформація про Банк..... | 7 |
| 2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | 7 |
| 3 Основа складання фінансової звітності | 9 |
| 4 Основні принципи облікової політики..... | 9 |
| 5 Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 23 |
| 6 Кошти в інших банках..... | 24 |
| 7 Кредити та заборгованість клієнтів..... | 25 |
| 8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування..... | 26 |
| 9 Інші активи | 28 |
| 10 Кошти клієнтів | 28 |
| 11 Резерви за зобов'язаннями | 30 |
| 12 Інші зобов'язання..... | 30 |
| 13 Статутний капітал..... | 30 |
| 14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення..... | 31 |
| 15 Процентні доходи та витрати | 32 |
| 16 Комісійні доходи та витрати..... | 32 |
| 17 Торгівельний дохід | 33 |
| 18 Інші адміністративні та операційні витрати..... | 34 |
| 19 Податки..... | 34 |
| 20 Прибуток на одну просту акцію..... | 35 |
| 21 Дивіденди | 36 |
| 22 Управління капіталом..... | 36 |
| 23 Операції з пов'язаними сторонами..... | 37 |
| 24 Події після дати балансу | 39 |

| (у тисячах гривень) | Примітка | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та кошти в НБУ | 5 | 632 044 | 726 361 |
| Кошти в інших банках | 6 | 807 606 | 928 521 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 1 075 086 | 1 848 792 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | 10 |
| Відстрочений податковий актив | 19 | 1 009 | 1 278 |
| Основні засоби та активи з права користування | 8 | 42 615 | 11 514 |
| Нематеріальні активи | 8 | 390 | 554 |
| Інші активи | 9 | 2 124 | 2 909 |
| Усього активів | | 2 560 874 | 3 519 939 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 2 158 090 | 3 132 954 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 3 124 | 3 937 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 193 | 54 |
| Зобов'язання орендаря | | 29 856 | - |
| Інші зобов'язання | 12 | 16 300 | 17 471 |
| Усього зобов'язань | | 2 207 563 | 3 154 416 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 13 | 301 839 | 301 839 |
| Нерозподілений прибуток та інші резерви | | 51 472 | 63 684 |
| Усього власного капіталу | | 353 311 | 365 523 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 2 560 874 | 3 519 939 |

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2019 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

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

| (у тисячах гривень) | Примітка | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Процентні доходи | 15 | 67 772 | 164 954 | 60 254 | 111 841 |
| Процентні витрати | 15 | (32 728) | (92 154) | (27 791) | (47 665) |
| Чистий процентний дохід | 15 | 35 044 | 72 800 | 32 463 | 64 176 |
| Результат від визнання очікуваних кредитних збитків | 6,7,9, 11 | 935 | 1 057 | (359) | (1 482) |
| Чистий процентний дохід з урахуванням очікуваних кредитних збитків | | 35 979 | 73 857 | 32 104 | 62 694 |
| Чистий комісійний дохід | 16 | 5 255 | 9 375 | 4 247 | 8 586 |
| Чистий торговельний дохід | 17 | 2 266 | 4 094 | 1 990 | 3 524 |
| Інші операційні доходи | | 91 | 402 | - | - |
| Усього непроцентних доходів | | 7 612 | 13 871 | 6 237 | 12 110 |
| Витрати на утримання персоналу | | (15 067) | (27 090) | (13 401) | (25 435) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 18 | (12 525) | (25 344) | (16 104) | (27 516) |
| Усього непроцентних витрат | | (27 592) | (52 434) | (29 505) | (52 951) |
| Прибуток до оподаткування | | 15 999 | 35 294 | 8 836 | 21 853 |
| Витрати з податку на прибуток | 19 | (3 148) | (7 333) | (2 355) | (4 996) |
| Прибуток за квартал | | 12 851 | 27 961 | 6 481 | 16 857 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - |
| Усього сукупного доходу | | 12 851 | 27 961 | 6 481 | 16 857 |
| Прибуток на акцію від діяльності, що триває: | 20 | | | | |
| Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях | | 0,06 | 0,12 | 0,03 | 0,07 |

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2019 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

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

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

(у тисячах гривень)

| | Належить власникам Банку | | | Усього |
|---------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|----------------|
| | Статутний капітал | Резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток (накопичений збиток) | |
| Залишок на 1 січня 2018 р. | 301 839 | 19 493 | 38 071 | 359 403 |
| Прибуток за звітний період | - | - | 16 857 | 16 857 |
| Усього сукупного доходу | - | - | 16 857 | 16 857 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | 1 904 | (1 904) | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | - | - | (36 167) | (36 167) |
| Залишок на 30 червня 2018 р. | 301 839 | 21 397 | 16 857 | 340 093 |
| Залишок на 1 січня 2019 р. | 301 839 | 21 397 | 42 287 | 365 523 |
| Прибуток за звітний період | - | - | 27 961 | 27 961 |
| Усього сукупного доходу | - | - | 27 961 | 27 961 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | 2 114 | (2 114) | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | - | - | (40 173) | (40 173) |
| Залишок на 30 червня 2019 р. | 301 839 | 23 511 | 27 961 | 353 311 |

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2019 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

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

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

(у тисячах гривень)

| | Примітка | Звітний період | Звітний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|-------------------------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток до оподаткування | | 35 294 | 21 852 |
| Коригування на: | | | |
| Знос та амортизацію | 8 | 1 738 | 1 568 |
| Амортизацію активів з права користування | | 3 044 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки | 6,7,9, 11 | (1 057) | 1 482 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 22 | (13) |
| (Збільшення)/зменшення нарахованих доходів | | 2 648 | 363 |
| (Зменшення)/збільшення нарахованих витрат | | (5 816) | 1 683 |
| Нереалізовані курсові різниці | | 232 | 147 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 36 105 | 27 082 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) депозитів в інших банках | 5 | 431 850 | (420 260) |
| Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | 7 | 771 544 | (558 730) |
| Чисте зменшення/(збільшення) інших активів | 9 | 1 427 | (132) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 10 | (916 454) | 671 928 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 12 | (313) | (4 061) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 324 159 | (284 173) |
| Податок на прибуток, що сплачений | 19 | (7 865) | (4 856) |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності | | 316 294 | (289 029) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | 8 | (2 292) | (508) |
| Придбання нематеріальних активів | 8 | - | - |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності | | (2 292) | (508) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Дивіденди виплачені | 21 | (40 173) | (1 808) |
| Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря | | (3 572) | - |
| Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від фінансової діяльності | | (43 745) | (1 808) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (53 593) | (35 551) |
| Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 216 664 | (326 896) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹ | 5 | 962 670 | 1 051 059 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду¹ | 5 | 1 179 334 | 724 163 |

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2019 р.

Бернд Вурт
Голова Правління

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

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

¹ До грошових коштів не включені строкові депозитні сертифікати НБУ. Натомість вони віднесені до категорії депозитів в інших банках.

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

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України (НБУ) 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. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 30 червня 2019 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов’язаними сторонами розкрита у примітці 23.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У червні 2019 року світова цінова кон’юнктура для українських експортерів поліпшилася завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на залізну руду. У свою чергу, світові ціни на нафту знижувалися через нарощування пропозиції з боку США та негативні очікування щодо уповільнення зростання світової економіки.

Ситуація на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилася завдяки готовності ЄЦБ та ФРС пом’якшувати монетарну політику.

У травні 2019 року споживча інфляція в Україні прискорилося до 9.6% р/р. Це зумовлено насамперед підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції. Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії. Водночас базова інфляція залишилася на рівні попереднього місяця (7.4% р/р). Промислова інфляція також пришвидшилася (до 8.5% р/р) передусім унаслідок прискорення зростання цін у добуванні металевих руд та в постачанні енергії. Стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібного товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва, передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощуванням експорту і збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового товарообороту і транспорту.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом (0.2 млрд дол.) завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. На відміну від попередніх місяців, у травні за фінансовим рахунком спостерігався відплив капіталу (1 млрд дол.), зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного

платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ станом на кінець травня міжнародні резерви знизилися до 19.4 млрд дол.

У червні Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань.

Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара та євро у червні до травня зміцнився (на 2.6% та 0.6% відповідно).

Порівняно з квітневим прогнозом НБУ підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2019 (до 3% з 2.5%) та 2020 (до 3.2% з 2.9%) роках у зв'язку із стійкішим внутрішнім попитом, кращими умовами торгівлі та поліпшенням припущень щодо врожаю зернових.

Основним припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом. Отримання фінансування від МВФ дасть змогу Україні отримати інше офіційне фінансування, покращити умови доступу до міжнародних ринків капіталу, а також підтримати інтерес інвесторів до українських активів. Відповідні боргові залучення дадуть змогу уряду профінансувати значні виплати за зовнішнім державним боргом у 2019–2021 роках. Головним внутрішнім ризиком для базового прогнозного сценарію є подальше посилення загроз для макрофінансової стабільності. Затримка в проведенні ключових реформ або кроки з нівелювання попередніх досягнень, можуть суттєво посилити вразливість економіки України та стати на заваді продовженню співпраці з МВФ. Це може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах високого боргового навантаження в наступні роки. Також актуальними залишаються ризики: припинення транзиту газу з Росії територією України з початку 2020 року; ескалація військового конфлікту та нові торговельні обмеження з боку Росії; посилення торговельних війн та наростання геополітичних конфліктів.

Діяльність Банку 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. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 30 червня 2019 року згідно з 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 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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком цінних паперів у портфелі Банку на продаж, оцінених за справедливою вартістю.

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

| Валюта | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|-----------|-------------------|-------------------|
| Долар США | 26,17 | 27,69 |
| Євро | 29,73 | 31,71 |

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 (овернайт), кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках.

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

Згідно з цією категорією оцінки фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю при первісному визнанні мінус погашення основної суми, плюс або мінус премія/дисконт, визначені

методом ефективного відсотка для будь-якої різниці між цією початковою сумою та сумою на момент погашення, з коригуванням на резерв під знецінення.

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (POCI). 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 (POCI) 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-ї стадії.

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових рейтингових систем. Група Дойче Банк присвоює ймовірності дефолту (PD) кожному контрагенту на основі 21-бальної рейтингової шкали.

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

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

Рівень збитків у випадку дефолту (LGD) визначається як ймовірна інтенсивність збитків у разі дефолту контрагента. Цей показник дозволяє оцінити збиток, який не можна відновити у випадку дефолту, і тому він відображає ступінь серйозності збитків. Концептуально оцінки рівня збитків у випадку дефолту (LGD) не залежать від ймовірності дефолту клієнта. Моделі рівня збитків у випадку дефолту (LGD) забезпечують відображення основних чинників збитків (як-от різні рівні та якість забезпечення та різні типи клієнтів або продуктів або черговість погашення кредитних коштів) у специфічних факторах. У наших моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) ми

присвоюємо певні параметри, які відповідають певному типу забезпечення, для визначення ризику забезпеченого активу (вартість застави після застосування факторів ризику). Більше того, показник рівня збитків у випадку дефолту (LGD) для незабезпеченого активу не може бути нижчим за показник, присвоєний забезпеченому активу.

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

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

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

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);

- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і
- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

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

в) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у порядку визначеному в Інструкції по бухгалтерському обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України від 20 грудня 2005р. N 480. Рішення про необхідність визнання зменшення корисності та/чи перегляд строків корисного використання приймається постійно діючою (інвентаризаційною) комісією в результаті огляду об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів.

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

і) Прибуток на акцію

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, 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 "Заробітна плата та виплати працівникам".

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.

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) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, далі наведений перелік нових або переглянутих стандартів, що в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року.

- МСФЗ 16 Оренда (випущено в січні 2016 р.) – новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019, замінює МСБО 17 та його тлумачення.

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 прямотілінійно протягом терміну оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для першого застосування Банк використав модифікований ретроспективний підхід. На дату першого застосування у звіті про фінансовий стан було визнано активи з права користування та зобов'язання орендаря по двох офісних будівлях та двох службових автомобілях, щодо яких укладено договори оренди.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Готівкові кошти | 413 | 565 |
| Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви) | 130 782 | 99 877 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 500 849 | 625 919 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 632 044 | 726 361 |

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Готівкові кошти | 413 | 565 |
| Кошти в НБУ | 130 782 | 99 877 |
| Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках | 548 139 | 387 228 |
| Депозитні сертифікати НБУ овернайт | 500 000 | 475 000 |
| Усього | 1 179 334 | 962 670 |

Кошти банків у розрахунках та строкові депозитні сертифікати НБУ представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Кошти банків у розрахунках | 259 977 | 541 827 |
| Депозитні сертифікати НБУ строкові | - | 150 000 |
| Усього | 259 977 | 691 827 |

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Кореспондентські рахунки | | |
| У банках країн, які є членами ОЕСР | 806 971 | 913 056 |
| У банках країн, які не є членами ОЕСР | 1 144 | 15 998 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках | 808 115 | 929 054 |
| Резерв під знецінення | (509) | (533) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення | 807 606 | 928 521 |

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Кореспондентські рахунки | | |
| у банках з рейтингом від BBB- до BBB+ | 806 971 | 913 056 |
| у банках без рейтингу | 1 144 | 15 998 |
| Усього коштів в інших банках | 808 115 | 929 054 |

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2018 та 30 червня 2019 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кошти в інших банках | Усього |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| Залишок станом на 01 січня 2018 року | 158 | 158 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | 375 | 375 |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року | 533 | 533 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (24) | (24) |
| Залишок станом на 30 червня 2019 року | 509 | 509 |

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2019 р. та 31 грудня 2018 р.

На 30 червня 2019 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 771 513 тисяч гривень, що дорівнює 95,5% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2018 р.: 841 925 тисяч гривень або 90,6% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 1 075 913 | 1 849 975 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (827) | (1 183) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 075 086 | 1 848 792 |

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік та за період, що закінчився 30 червня 2019 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Залишок станом на 01 січня 2018 року | 59 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 1 124 |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року | 1 183 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | (356) |
| Залишок станом на 30 червня 2019 року | 827 |

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | % портфеля | 31 грудня 2018 р. | % портфеля |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Торгівля | 945 613 | 87,89% | 1 412 766 | 76,37% |
| Виробництво(переробна промисловість) | 130 300 | 12,11% | 437 209 | 23,63% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 1 075 913 | 100,00% | 1 849 975 | 100,00% |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2019 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Кредити юридичним особам |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Незабезпечені кредити | 200 358 |
| Кредити, що забезпечені: | |
| гарантіями банків інвестиційного класу | 875 555 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 1 075 913 |

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | <u>Кредити юридичним особам</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Незабезпечені кредити | 264 268 |
| Кредити, що забезпечені: | |
| гарантіями банків інвестиційного класу | 1 585 707 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 1 849 975 |

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 червня 2019 р. представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | <u>Кредити юридичним особам</u> |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Непрострочені: | |
| Великі позичальники | 1 075 913 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (827) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 075 086 |

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2018 р. представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | <u>Кредити юридичним особам</u> |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Непрострочені: | |
| Великі позичальники | 1 849 975 |
| Резерв під (очікувані) кредитні збитки | (1 183) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 848 792 |

Протягом періодів, що закінчилися 30 червня 2019 р. та 31 грудня 2018 р., Банк не отримав жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів та нематеріальних активів за період, що закінчився 30 червня 2019 р. представлений таким чином:

Акціонерне Товариство «Дойче Банк ДБУ»
Проміжна скорочена фінансова звітність на 30 червня 2019 р. та за період, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші необоротні матеріальні активи | Нематеріальні активи | Капітальні інвестиції | Активи з права користування (будівлі) | Активи з права користування (автомобілі) | Усього |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|----------|
| Первісна вартість | | | | | | | | |
| 01 січня 2018 р. | 11 266 | 2 017 | 3 070 | 2 938 | 1 046 | - | - | 20 337 |
| Надходження | 1 052 | 46 | 1 430 | 220 | 64 | - | - | 2 812 |
| Вибуття | - | - | - | - | (1 046) | - | - | (1 046) |
| 31 грудня 2018 р. | 12 318 | 2 063 | 4 500 | 3 158 | 64 | - | - | 22 103 |
| Надходження | 142 | 12 | 42 | 64 | 2 095 | 31 172 | 2 256 | 35 783 |
| Вибуття | - | - | - | - | (64) | - | - | (64) |
| 30 червня 2019 р. | 12 461 | 2 075 | 4 542 | 3 222 | 2 095 | 31 172 | 2 256 | 57 822 |
| Знос | | | | | | | | |
| 01 січня 2018 р. | (3 446) | (707) | (302) | (2 360) | - | - | - | (6 815) |
| Амортизаційні відрахування | (2 304) | (323) | (285) | (308) | - | - | - | (3 220) |
| 31 грудня 2018 р. | (5 750) | (1 030) | (587) | (2 668) | - | - | - | (10 035) |
| Амортизаційні відрахування | (1 224) | (162) | (188) | (164) | - | (2 673) | (371) | (4 782) |
| 30 червня 2019 р. | (6 974) | (1 192) | (775) | (2 832) | - | (2 673) | (371) | (14 817) |
| Чиста балансова вартість: | | | | | | | | |
| 01 січня 2018 р. | 7 820 | 1 310 | 2 768 | 578 | 1 046 | - | - | 13 522 |
| 31 грудня 2018 р. | 6 568 | 1 033 | 3 913 | 490 | 64 | - | - | 12 068 |
| 30 червня 2019 р. | 5 487 | 883 | 3 767 | 390 | 2 095 | 28 499 | 1 885 | 43 005 |

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

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

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

Станом 30 червня 2019 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 990 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2018 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 916 тисяч гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Передоплата за товари та послуги | 2 112 | 3 507 |
| Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | - | 197 |
| Нараховані комісійні доходи | 101 | 156 |
| Інші активи | 45 | 6 |
| Усього інших активів | 2 258 | 3 866 |
| Резерв під знецінення | (134) | (957) |
| Усього інших активів знецінення | 2 124 | 2 909 |

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік та період, що закінчився 30 червня 2019 р.:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Передопла та за послуги | Інші активи | Усього |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|---------------|
| Залишок станом на 01 січня 2018 року | 8 | 78 | 87 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 898 | 26 | 923 |
| Списання безнадійної заборгованості | - | (53) | (53) |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року | 906 | 51 | 957 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | (832) | 9 | (823) |
| Залишок станом на 30 червня 2019 року | 74 | 60 | 134 |

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Поточні рахунки | 1 246 385 | 1 395 486 |
| Строкові кошти | 911 705 | 1 737 468 |
| Усього коштів клієнтів | 2 158 090 | 3 132 954 |

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 червня 2019 р. представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 30 червня 2019 р. | % портфеля |
|---------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Торгівля | 804 165 | 37,26% |
| Переробна промисловість | 741 730 | 34,37% |
| Фінансова та страхова діяльність | 242 364 | 11,23% |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 141 902 | 6,58% |
| Адміністративне та допоміжне обслуговування | 107 031 | 4,96% |
| Інформація та телекомунікації | 57 135 | 2,65% |
| Будівництво | 28 893 | 1,34% |
| Транспорт і логістика | 25 106 | 1,16% |
| Добувна промисловість | 7 158 | 0,33% |
| Інше | 2 606 | 0,12% |
| Усього коштів клієнтів | 2 158 090 | 100,00% |

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2018 р. представлений таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31 грудня 2018 р. | % портфеля |
|---------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Торгівля | 1 452 750 | 46,37% |
| Переробна промисловість | 940 162 | 30,01% |
| Фінансова та страхова діяльність | 335 238 | 10,70% |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 129 462 | 4,13% |
| Адміністративне та допоміжне обслуговування | 128 798 | 4,11% |
| Інформація та телекомунікації | 98 195 | 3,13% |
| Транспорт | 24 061 | 0,77% |
| Будівництво | 23 735 | 0,76% |
| Інше | 553 | 0,02% |
| Усього коштів клієнтів | 3 132 954 | 100,00% |

Станом на 30 червня 2019 р. частина коштів клієнтів у сумі 259 977 тисячі гривень є забезпеченням за імпортними акредитивами.

На 30 червня 2019 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 1 344 868 тисяч гривень, що становить 62,3% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2018 р.: 2 278 837 тисяч гривень або 72,7% відповідно).

На 30 червня 2019 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 315 913 тисяч гривень, що становить 14,6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2018 р.: 602 202 тисячі гривень або 26,4% відповідно).

11 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік та період, що закінчився 30 червня 2019 р. представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Зобов'язання кредитного характеру |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Залишок станом на 01 січня 2018 року | 88 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | (34) |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року | 54 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду | 139 |
| Залишок станом на 30 червня 2019 року | 193 |

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги | 8 720 | 8 590 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 4 938 | 5 762 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 1 510 | 1 461 |
| Нараховані витрати за інші послуги | 554 | 1 578 |
| Доходи майбутніх періодів | 123 | 80 |
| Інша заборгованість | 455 | - |
| Усього інших зобов'язань | 16 300 | 17 471 |

13 Статутний капітал

| (у тисячах гривень) | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Вартість простих акцій |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Залишок на 01 січня 2018 року | 228 666 | 301 839 |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | 228 666 | 301 839 |
| Залишок на 30 червня 2019 року | 228 666 | 301 839 |

Станом на 31 грудня 2018 р. та 30 червня 2019 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Номінальна вартість простих акцій становила 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) за акцією.

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

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

14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 червня 2019 року представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | Примітка | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього |
|-----------------------------------------------|----------|---------------------|----------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 632 044 | - | 632 044 |
| Кошти в інших банках | 6 | 807 606 | - | 807 606 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 1 075 086 | - | 1 075 086 |
| Відстрочений податковий актив | 18 | 1 009 | - | 1 009 |
| Основні засоби, активи з права користування | 8 | 197 | 42 418 | 42 615 |
| Нематеріальні активи | 8 | 50 | 340 | 390 |
| Інші активи | 9 | 2 124 | - | 2 124 |
| Усього активів | | 2 518 116 | 42 758 | 2 560 874 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 2 158 090 | - | 2 158 090 |
| Зобов'язання щодо поточних податків та зборів | | 3 124 | - | 3 124 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 193 | - | 193 |
| Зобов'язання орендаря | | 7 499 | 22 357 | 29 856 |
| Інші зобов'язання | 12 | 16 300 | - | 16 300 |
| Усього зобов'язань | | 2 185 206 | 22 357 | 2 207 563 |

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2018 року представлений таким чином:

| (у тисячах гривень) | Примітка | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього |
|---------------------------------------------------------------|----------|---------------------|----------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 726 361 | - | 726 361 |
| Кошти в інших банках | 6 | 928 521 | - | 928 521 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 1 848 792 | - | 1 848 792 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 10 | - | 10 |
| Відстрочений податковий актив | 18 | 1 278 | - | 1 278 |
| Основні засоби | 8 | 164 | 11 350 | 11 514 |
| Нематеріальні активи | 8 | 100 | 454 | 554 |
| Інші активи | 9 | 2 909 | - | 2 909 |
| Усього активів | | 3 508 135 | 11 804 | 3 519 939 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 3 132 954 | - | 3 132 954 |
| Зобов'язання щодо поточних податків та зборів | | 3 937 | - | 3 937 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 54 | - | 54 |
| Інші зобов'язання | 12 | 17 471 | - | 17 471 |
| Усього зобов'язань | | 3 154 416 | - | 3 154 416 |

Оскільки практично всі фінансові інструменти мають фіксовані процентні ставки за договорами, строки перегляду процентних ставок по активах та зобов'язаннях також співпадають із строками виплат за цими активами та зобов'язаннями.

Суми, подані вище, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

15 Процентні доходи та витрати

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

| <i>(у тисячах гривень)</i> | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|-----------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентні доходи за: | | | | |
| Депозитами в інших банках | 4 082 | 4 632 | 394 | 802 |
| Депозитними сертифікатами НБУ | 12 437 | 28 518 | 12 176 | 36 473 |
| Кредитами та заборгованістю клієнтів | 51 253 | 131 804 | 47 684 | 74 566 |
| Усього процентних доходів | 67 772 | 164 954 | 60 254 | 111 841 |
| Процентні витрати за: | | | | |
| Строковими коштами інших банків | (2 140) | (2 508) | (80) | (160) |
| Поточними рахунками юридичних осіб | (3 089) | (6 192) | (1 262) | (2 026) |
| Строковими коштами юридичних осіб | (27 424) | (83 276) | (26 449) | (45 479) |
| Зобов'язаннями орендаря | (75) | (178) | - | - |
| Усього процентних витрат | (32 728) | (92 154) | (27 791) | (47 665) |
| Чистий процентний дохід | 35 043 | 72 800 | 32 463 | 64 176 |

16 Комісійні доходи та витрати

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

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|--------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Комісійні доходи | 7 242 | 13 669 | 5 600 | 10 806 |
| Комісійні витрати | (1 987) | (4 294) | (1 353) | (2 221) |
| Чистий комісійний дохід | 5 255 | 9 375 | 4 247 | 8 586 |

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Чистий комісійний дохід: | | | | |
| Розрахунково-касові операції | 221 | 455 | 253 | 593 |
| Операції на валютному ринку для клієнтів | 5 398 | 10 437 | 4 536 | 8 589 |
| Гарантії надані/отримані | (508) | (1 804) | (744) | (1 136) |
| Інші операції | 144 | 287 | 202 | 540 |
| Чистий комісійний дохід | 5 255 | 9 375 | 4 247 | 8 586 |

17 Торгівельний дохід

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

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|-----------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Торгівельний дохід: | | | | |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 2 283 | 4 326 | 1 998 | 3 677 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (17) | (232) | (8) | (153) |
| Чистий торговельний дохід | 2 266 | 4 094 | 1 990 | 3 524 |

18 Інші адміністративні та операційні витрати

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

| | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (у тисячах гривень) | | | | |
| Витрати на ІТ | (2 818) | (5 665) | (3 409) | (4 463) |
| Витрати на оренду та утримання основних засобів | (2 792) | (5 063) | (3 083) | (6 587) |
| Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги | (3 743) | (6 338) | (3 834) | (7 051) |
| Управлінські витрати | 545 | (916) | (1 948) | (2 268) |
| Телекомунікаційні витрати | (785) | (1 548) | (736) | (1 468) |
| Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання) | (249) | (526) | (254) | (492) |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток | (815) | (1 864) | (1 436) | (2 150) |
| Витрати на Наглядову Раду | (1 194) | (2 295) | (752) | (1 557) |
| Маркетинг та представницькі витрати | (525) | (749) | (477) | (1 122) |
| Інші витрати | (149) | (380) | (175) | (358) |
| Усього інших адміністративних та операційних витрат: | (12 525) | (25 344) | (16 104) | (27 516) |

19 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2019 році становить 18%.

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

| | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (у тисячах гривень) | | | | |
| Поточні витрати з податку на прибуток | (3 124) | (7 063) | (2 461) | (4 936) |
| Доходи/(Витрати) з відстроченого податку на прибуток | (25) | (270) | 106 | (60) |
| Усього витрат з податку на прибуток | (3 149) | (7 333) | (2 355) | (4 996) |

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

| (у тисячах гривень) | 30 червня 2019 р. | % | 30 червня 2018 р. | % |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування | 35 294 | 100% | 21 853 | 100% |
| Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою | (6 353) | 18% | (3 934) | 18% |
| Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат | (980) | 2,8% | (1 062) | 4,9% |
| Усього витрат з податку на прибуток | (7 333) | 20,8% | (4 996) | 22,9% |

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 30 червня 2019 р. та 31 грудня 2018 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2019 р., представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Нараховані доходи (витрати) | 1 096 | (146) | - | 950 |
| Резерв під позабалансові інструменти | 10 | 25 | - | 35 |
| Інші фінансові активи/інші активи | 172 | (148) | - | 24 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 1 278 | (269) | - | 1 009 |

20 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за періоди, що закінчилися 30 червня 2019 та 2018 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

| (у тисячах гривень) | За поточний квартал | За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку | 12 851 | 27 961 | 6 481 | 16 857 |
| Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.) | 228 666 | 228 666 | 228 666 | 228 666 |
| Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.) | 0.06 | 0.12 | 0.03 | 0.07 |

21 Дивіденди

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

| | За простими акціями |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Дивіденди | |
| Залишок станом на 01 січня 2018 року | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | 36 167 |
| Дивіденди, виплачені | (34 359) |
| Сплачений податок з дивідендів | (1 808) |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 40 173 |
| Дивіденди, виплачені | (38 164) |
| Сплачений податок з дивідендів | (2 009) |
| Залишок станом на 30 червня 2019 року | - |

22 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 82,61% (31 грудня 2018 р.: 85,08%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

(у тисячах гривень)

| | 30 червня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Основний капітал (ОК) | | |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 301 839 | 301 839 |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 23 511 | 21 397 |
| Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 23 511 | 21 397 |
| Зменшення ОК: | (390) | (554) |
| нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (390) | (490) |
| капітальні вкладення у нематеріальні активи | - | (64) |
| Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) | 324 960 | 322 682 |
| Розрахунковий прибуток поточного року | 30 868 | 42 882 |
| НКР | (54 674) | (81 621) |
| Додатковий капітал(капітал 2-го рівня) | (23 806) | (38 739) |
| Усього регулятивний капітал | 301 154 | 283 943 |

23 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 30 червня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2019 р. представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Кошти в інших банках | 771 513 | 36 603 | - |
| Інші активи | - | - | 25 |
| Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро) | 3 335 | 5 385 | - |
| Резерв за позабалансовими зобов'язаннями | - | 7 | - |

Станом на 30 червня 2019 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу та коштами в розрахунках.

Станом на 30 червня 2019 р. структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|----------------------|---------------------------------|
| Долар США | - | 35 459 |
| Євро | 771 502 | - |
| Російський рубль | - | 1 144 |
| Швейцарський франк | 11 | - |
| Усього | 771 513 | 36 603 |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2019 р. представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|----------------------|---------------------------------|
| Гарантії надані | - | 46 019 |
| Гарантії отримані | - | 1 156 350 |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 червня 2019 р. представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська Компанія | | Провідний управлінський персонал | | Компанії під спільним контролем | |
|------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи | 3 466 | 3 466 | - | - | 338 | 807 |
| Процентні витрати | (294) | (571) | - | - | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | - | - | (515) | (182) |
| Комісійні доходи | 1 | 1 | - | - | 108 | 256 |
| Комісійні витрати | (62) | (111) | - | - | (1 925) | (4 182) |
| Адміністративні й операційні витрати | (1 901) | (3 860) | (7 432) | (12 011) | 154 | (1 395) |
| Інші операційні доходи | - | 257 | - | - | - | - |

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал |
|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Кошти в інших банках | 841 925 | 87 129 | - |
| Інші активи | - | 2 155 | 6 |
| Резерв під знецінення дебіторської заборгованості | - | (876) | - |
| Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро) | 1 742 | 6 848 | - |
| Резерв за позабалансовими зобов'язаннями | - | 5 | - |

Станом на 31 грудня 2018 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2018 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|----------------------|---------------------------------|
| Долар США | - | 71 131 |
| Євро | 841 914 | - |
| Російський рубль | - | 15 998 |
| Інші | 11 | - |
| Усього | 841 925 | 87 129 |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем |
|---------------------|----------------------|---------------------------------|
| Гарантії отримані | - | 1 632 253 |
| Гарантії надані | - | 46 546 |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2018 р., представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Материнська Компанія | | Провідний управлінський персонал | | Компанії під спільним контролем | |
|------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал | Звітний період наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи | 22 | 22 | - | - | 214 | 335 |
| Процентні витрати | - | - | - | - | - | - |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | - | - | 809 | 1 327 |
| Комісійні доходи | - | - | - | - | 91 | 127 |
| Комісійні витрати | (46) | (77) | - | - | (1 289) | (2 114) |
| Адміністративні й операційні витрати | (1 829) | (2 154) | (6 211) | (9 472) | (2 761) | (3 292) |

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | Станом на та за період, що закінчився 30 червня 2019 року | | Станом на та за період, що закінчився 30 червня 2018 року | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|
| | витрати | нараховане зобов'язання до виплати | витрати | нараховане зобов'язання до виплати |
| Виплати основному управлінському персоналу | 12 011 | 15 | 9 472 | 24 |

24 Події після дати балансу

21 липня 2019 року відбулися Позачергові вибори народних депутатів України. Станом на дату затвердження цього звіту все ще зберігається невизначеність щодо подальшого політичного та економічного курсу країни.

18 липня 2019 року Правління Національного банку України схвалило рішення знизити облікову ставку до 17,0% річних з 19 липня 2019 року. Також Правління НБУ ухвалило рішення розпочати оприлюднення прогнозу процентної ставки в рамках щоквартального перегляду макроекономічного прогнозу.

Інших суттєвих подій після 30 червня 2019 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.