

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора	
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	28
6 Кошти в інших банках	29
7 Кредити та заборгованість клієнтів	30
8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	32
9 Інші активи	33
10 Кошти клієнтів	33
11 Резерви за зобов'язаннями	34
12 Інші зобов'язання	35
13 Статутний капітал	35
14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	36
15 Процентні доходи та витрати	37
16 Комісійні доходи та витрати	37
17 Торгівельний дохід	38
18 Інші адміністративні та операційні витрати	38
19 Податки	38
20 Прибуток на одну просту акцію	40
21 Дивіденди	40
22 Управління ризиками	41
23 Управління капіталом	47
24 Потенційні зобов'язання банку	48
25 Справедлива вартість фінансових інструментів	49
26 Операції з пов'язаними сторонами	53
27 Події після дати балансу	56

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»,*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

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

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

Ключове питання аудиту

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним особам, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові

Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2019 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 27 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що у першому кварталі 2020 року світом почала поширюватись епідемія коронавірусу, яку в березні 2020 року Всесвітня Організація Охорони Здоров'я визнала пандемією. Жорсткі карантинні заходи, запроваджені переважною більшістю розвинених країн та такими, що розвиваються, призвели до різкого погіршення стану світової економіки та економіки України зокрема. Наразі надзвичайно складно спрогнозувати перебіг подій, глибину та часові рамки економічної кризи. Менеджмент вважає, що Банк є добре спозиціонованим до погіршення економічної ситуації за рахунок консервативної стратегії управління ризиками (деталі в примітці 22 «Управління ризиками» до фінансової звітності). Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Станом на початок 2020 року стратегія Банку лишалась незмінною. Однак, враховуючи наростаючі ризики в банківській системі України, управлінський персонал вивчає необхідність її перегляду з урахуванням нових економічних реалій.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

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

- Звіту про управління, який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова №373) та який не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми

не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління;

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон №3480-IV) та вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 зі змінами (далі - Рішення №2826), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів, окрім питань, інформація щодо яких розкривається у Звіті про корпоративне управління та потребує висловлення думки аудиторської фірми щодо неї, як це передбачено у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 39¹ Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. На дату цього Звіту незалежного аудитора ми не склали звіт, який би містив думку щодо питань, передбачених у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить

нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №55 від 13 вересня 2018 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 4 фінансові роки, що закінчились 31 грудня 2019 року.

Аудиторські оцінки

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

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- нестабільних економічних умовах, нехарактерних для економік багатьох інших держав, попри певні ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності;
- фінансових ризиках, притаманних діяльності банківських установ;
- операційних ризиках та ризиках загрози інформаційній безпеці;
- ринкових ризиках та іншій економічній та політичній невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

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

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

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

Опис бізнес-ризиків наведений у примітці 2 до фінансової звітності.

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

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

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

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідного до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

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

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

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

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

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

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

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

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

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2019 рік, інші послуги Банку включають:

- перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373;
- перший етап оцінки стійкості Банку у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2020 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України №105-рш від 07 лютого 2020 року, яке було розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);
- завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 40¹ Закону №3480-IV.

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування відповідно до установчих документів:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:* м. Київ, 04080, вул. Нижньоярківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 752 218	726 361
Кошти в інших банках	6	479 610	928 521
Кредити та заборгованість клієнтів	7	475 450	1 848 792
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	10
Відстрочений податковий актив	19	1 087	1 278
Основні засоби та активи з права користування	8	37 150	11 514
Нематеріальні активи	8	1 400	554
Інші активи	9	1 440	2 909
Усього активів		2 748 355	3 519 939
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	2 328 163	3 132 954
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 286	3 937
Резерви за зобов'язаннями	11	110	54
Зобов'язання орендаря		26 243	-
Інші зобов'язання	12	21 511	17 471
Усього зобов'язань		2 378 313	3 154 416
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		68 203	63 684
Усього власного капіталу		370 042	365 523
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 748 355	3 519 939

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2020 року

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 на сторінках 7-56, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	2019	2018
Процентні доходи	15	301 075	278 161
Процентні витрати	15	(165 070)	(141 760)
Чистий процентний дохід		136 005	136 401
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7,9,11	2 085	(2 389)
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		138 090	134 012
Чистий комісійний дохід	16	17 991	18 165
Чистий торговельний дохід	17	9 674	7 454
Інші операційні доходи		852	-
Усього непроцентних доходів		28 517	25 619
Витрати на утримання персоналу		(48 328)	(47 421)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(60 150)	(58 056)
Усього непроцентних витрат		(108 478)	(105 477)
Прибуток до оподаткування		58 129	54 154
Витрати з податку на прибуток	19	(13 437)	(11 867)
Прибуток за рік		44 692	42 287
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу		44 692	42 287
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	20	0.20	0.18

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2020 року

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 на сторінках 7-56, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілен ий прибуток (накопичени й збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2018 р.		301 839	19 493	38 071	359 403
Прибуток за звітний період		-	-	42 287	42 287
Усього сукупного доходу		-	-	42 287	42 287
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	1 904	(1 904)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	(36 167)	(36 167)
Залишок на 31 грудня 2018 р.		301 839	21 397	42 287	365 523
Залишок на 1 січня 2019 р.		301 839	21 397	42 287	365 523
Прибуток за звітний період		-	-	44 692	44 692
Усього сукупного доходу		-	-	44 692	44 692
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 114	(2 114)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	21	-	-	(40 173)	(40 173)
Залишок на 31 грудня 2019 р.		301 839	23 511	44 692	370 042

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2020 року

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 на сторінках 7-56, які є частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Примітка	2019	2018
Прибуток до оподаткування	58 128	54 154
Коригування на:		
Знос та амортизацію	8 3 498	3 220
Амортизацію активів з права користування	7 305	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 9, 11 (2 085)	2 336
Амортизація дисконту/(премії)	17	(47)
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів	2 028	(1 064)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат	(4 725)	8 323
Курсова різниця по виплатах зобов'язання орендаря	(594)	-
Нереалізовані курсові різниці	1 391	(181)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	64 963	66 741
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	5 (306 949)	(189 841)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості	7 1 368 353	(1 331 330)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	9 2 151	(1 975)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10 (679 571)	1 437 978
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12 6 611	(1 277)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	455 558	(19 704)
Податок на прибуток, що сплачений	(14 886)	(10 658)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності	440 672	(30 362)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання основних засобів	8 (2 696)	(1 481)
Придбання нематеріальних активів	8 (1 161)	(284)
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від інвестиційної діяльності	(3 857)	(1 765)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дивіденди виплачені	21 (40 173)	(36 167)
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря	(6 591)	-
Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності	(46 764)	(36 167)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(73 236)	(20 095)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	316 815	(88 389)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду ¹	5 962 670	1 051 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду¹	5 1 279 485	962 670

Затверджено до випуску та підписано
14 квітня 2020 року

Бернд Вурт
Голова Правління

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

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

¹ До грошових коштів не включені строкові депозитні сертифікати НБУ

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України (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 (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 31 грудня 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 26.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2019 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило 3.3% р/р. Вагомими чинниками цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення доходів та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. За результатами року слабкими були показники промисловості через вплив несприятливої зовнішньої цінової кон’юнктури, послаблення цінової конкурентоспроможності. Зростання економіки у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

У 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4.1% (з 9.8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років. НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в. п., яку декларував із 2015 року. Зниження інфляції до цілі у 2019 році відбулося завдяки послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій на досягнення цінової стабільності, у поєднанні з виваженою фіскальною політикою. Вирішальний вплив на стрімке сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини минулого року. Розширення пропозиції валюти було зумовлено високими обсягами продажів валютної виручки експортерами і жвавим інтересом іноземних інвесторів до гривневих облігацій уряду. На тлі тривалого збереження макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд дол. протягом 2019 року.

У 2019 році дефіцит поточного рахунку істотно звузився (до 0.7% ВВП). Завдяки припливу капіталу, забезпеченому державним сектором, та збільшенню залучень реального сектору у другій половині

року, валові резерви НБУ зросли до найвищого рівня з кінця 2012 року (25.3 млрд дол. станом на кінець 2019 року або 3.8 місяці майбутнього імпорту).

Протягом 2019 року Правління НБУ поступово знизило облікову ставку до 13.5%.

У 2019 році банківський сектор отримав прибуток 59.6 млрд грн. Доходи зросли на 19.5% р/р, насамперед завдяки приросту чистих процентного та комісійного доходів, а витрати збільшилися на 1.4% р/р. У 2019 році відрахування в резерви в банківському секторі були вдвічі нижчими, ніж роком раніше, та становили 11.8 млрд грн.

У грудні 2019 року НБУ змінив вимоги до обов'язкових резервів банків, зокрема встановив нульову ставку резервування для гривневих коштів. Нові підходи до формування обов'язкових резервів, які набудуть чинності з 10 березня 2020 року, передусім покликані знизити доларизацію банківських депозитів, а також сприяти здешевленню гривневих кредитних ресурсів.

Загалом протягом 2019 року НБУ скасував більше тридцяти валютних обмежень.

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 31 грудня 2019 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	23.69	27.69
Євро	26.42	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 процентної ставки). Амортизація премій та нарахування дисконту відображаються у чистому

процентному доході. Реалізовані прибутки та збитки відображаються у чистих прибутках (збитках) від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

- 1-ша стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців. Це частина кредитних збитків, очікуваних за життєвий

цикл фінансового активу внаслідок випадків дефолту, очікуваних протягом 12 місяців від звітної дати, за умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.

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

Фінансові активи, які є знеціненими при первісному визнанні, класифікуються відповідно до 3-ї стадії, при цьому балансова вартість вже відображає очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу. Процедуру обліку цих придбаних або створених знецінених активів (POCI) 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, мало ймовірно, що боржник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком; або
- договірні платежі основної суми боргу або відсотків прострочені більш ніж на 90 днів.

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (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 (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей рейтингів,

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

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

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

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

v) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

i) 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.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди. Знижки, надані орендодавцями, визнаються у складі загальної суми орендних витрат протягом строку оренди.

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 22е.

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 прямолінійно протягом терміну оренди.

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

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

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

Для визначення зобов'язання орендаря з лізингу Банк дисконтує грошові потоки з застосування ставки запозичення щодо тієї валюти, яка вказана в договорі або на яку 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 переглянута ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

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

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

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

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

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

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

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.

У наступній таблиці представлено узгодження зобов'язань з оперативного лізингу, розкритих за МСБО 17 у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та зобов'язання орендаря, визнаного відповідно до МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

	(у тисячах гривень)
Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами оперативного лізингу згідно МСБО 17	11 685
Майбутні контрактні орендні платежі (на додачу до мінімальних платежів)	29 182
Загальна сума майбутніх орендних платежів	40 867
ПДВ та інші податки з суми орендного зобов'язання	(6 662)
Орендне зобов'язання до дисконтування	34 205
Ефект дисконтування	(777)
Зобов'язання орендаря згідно МСФЗ 16	33 428

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

- Поправки до МСФЗ 9 – «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням».

Згідно МСФЗ 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

- Поправки до МСФЗ 9 - Модифікація або обмін фінансового зобов'язання, що не призводить до припинення визнання.

В Основі для висновків до поправок Рада з МСФЗ також уточнила, що вимоги МСФЗ 9 щодо коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, коли модифікація (або обмін) не призводить до припинення визнання, відповідає вимогам, що застосовуються до модифікації фінансового активу, яка не призводить до припинення визнання. Це означає, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок модифікації фінансового зобов'язання, що не призводить до припинення визнання, обчислений шляхом дисконтування змінених контрактних грошових потоків за початковою ефективною процентною ставкою, негайно визнається у прибутку чи збитку.

Рада з МСФЗ внесла цей коментар у основу для висновків до поправок, оскільки вважає, що існуючі вимоги МСФЗ 9 забезпечують адекватну базу для обліку модифікації та обміну фінансових зобов'язань та що ніяких офіційних змін до МСФЗ 9 не потрібно стосовно цього питання.

Рада з МСФЗ зазначила, що це роз'яснення стосується застосування МСФЗ 9. Як таке, видається, що це роз'яснення не потрібно застосовувати до обліку модифікації зобов'язань згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Тому будь-які суб'єкти господарювання, які не застосовували цей облік відповідно до МСБО 39, ймовірно, мають змінити облік при переході. Оскільки не існує особливих виключень, ці зміни мають бути здійснені ретроспективно.

Ці зміни до МСФЗ 9 не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою».

Поправки розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду та чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень і ставок дисконтування, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах.

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Мається на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистої інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО 28.

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо обліку податку на прибуток».

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрала компанія.

Якщо відповідь позитивна, то компанія повинна відображати у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розглянути необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності:

- ▶ метод найбільш імовірної суми; або
- ▶ метод очікуваної вартості.

Роз'яснення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані компанією, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин - наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- «Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток.

Це удосконалення набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Удосконалення до МСФЗ 11 стосується ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) - але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією - і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше.

Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСБО 12 «Податки на прибуток».

У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, виплачених власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- ▶ одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- ▶ у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Це удосконалення застосовується до періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Удосконалення застосовується на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду або після цієї дати.

МСБО 23 «Витрати на позики».

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб.

Поправка застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Суб'єкти господарювання зобов'язані застосовувати цю поправку лише до витрат на позики, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати.

Щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у періодах, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати

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

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

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

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

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

- МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів. МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування. Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть. Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій. Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або

після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно. Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

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

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

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	1 119	565
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	90 453	99 877
Депозитні сертифікати НБУ	1 660 646	625 919
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 752 218	726 361

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2019 року становила 90 252 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року становила 118 468 тисяч гривень). Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	1 119	565
Кошти в НБУ	90 453	99 877
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	479 913	387 228
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	708 000	475 000
Усього	1 279 485	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>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кошти банків у розрахунках	-	541 827
Депозитні сертифікати НБУ строкові	950 000	150 000
Усього	950 000	691 827

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	479 889	913 056
У банках країн, які не є членами ОЕСР	24	15 998
Україна	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	479 913	929 054
Резерв під знецінення	(303)	(533)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	479 610	928 521

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від BBB- до BBB+	479 889	913 056
у банках без рейтингу	24	15 998
Усього коштів в інших банках	479 913	929 054

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

(у тисячах гривень)	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	(230)	(230)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	303	303

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

На 31 грудня 2019 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 387 410 тисяч гривень, що становить 80,7% 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>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	475 586	1 849 975
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(136)	(1 183)
Усього кредитів за мінусом резервів	475 450	1 848 792

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 та 2018 роки:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2018 року	59
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 124
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	1 183
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 047)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	136

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	%	31 грудня 2018 р.	%
Торівля	475 586	100.00%	1 412 766	76.37%
Виробництво	-	-	437 209	23.63%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	475 586	100.00%	1 849 975	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	118 889
Кредити, що забезпечені: гарантіями банків інвестиційного класу	356 697
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	475 586

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
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

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	475 586
Резерв під знецінення за кредитами	(136)
Усього кредитів за мінусом резервів	475 450

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

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	1 849 975
Резерв під знецінення за кредитами	(1 183)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 848 792

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	475 586	356 697	118 889
Резерв під знецінення кредитів	(136)	-	(136)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	475 450	356 697	118 753

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	1 849 975	1 585 707	264 268
Резерв під знецінення кредитів	(1 183)	-	(1 183)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	1 848 792	1 585 707	263 085

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

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 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
Вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда»	-	-	-	-	-	31 172	2 256	33 428
Надходження	2 614	40	42	1 224	3 857	-	-	7 777
Вибуття	(385)	-	-	-	(3 921)	-	-	(4 306)
31 грудня 2019 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	-	31 172	2 256	59 002
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	(2 481)	(324)	(377)	(315)	-	(6 415)	(890)	(10 803)
Вибуття	385	-	-	-	-	-	-	385
31 грудня 2019 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	-	(6 415)	(890)	(20 452)
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
31 грудня 2019 р.	6 700	749	3 578	1 400	-	24 757	1 366	38 550

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Банком, відсутні. Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю.

Станом на 31 грудня 2019 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 1 414 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2018 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 916 тисячі гривень.

9 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Передоплата за товари та послуги	1 433	3 507
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	197
Нараховані комісійні доходи	97	156
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3	6
Усього інших активів	1 534	3 866
Резерв під знецінення	(94)	(957)
Усього інших активів знецінення	1 440	2 909

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 та 2018 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	8	78	87
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	898	26	923
Списання безнадійної заборгованості	-	(53)	(53)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	906	51	957
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(873)	10	(863)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	33	61	94

10 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Юридичні особи		
Поточні рахунки	928 265	1 395 486
Строкові кошти	1 399 898	1 737 468
Усього коштів клієнтів	2 328 163	3 132 954

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	%
Торгівля	1 417 484	60,88%
Переробна промисловість	507 448	21,80%
Професійна, наукова та технічна діяльність	144 437	6,20%
Інформація та телекомунікації	79 396	3,41%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	61 091	2,62%
Фінансова та страхова діяльність	57 441	2,47%
Будівництво	33 877	1,46%
Транспорт	13 779	0,59%
Інше	13 210	0,57%
Усього коштів клієнтів	2 328 163	100.00%

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2018 р.	%
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%

На 31 грудня 2019 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 1 423 244 тисячі гривень, що становить 61,1% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2018 р.: 2 278 837 тисяч гривень або 72,7% відповідно).

На 31 грудня 2019 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 401 181 тисяч гривень, що становить 17,2% 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 2019 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2019 року	54
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	56
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	110

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2018 року	88
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(34)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	54

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів за наданими гарантіями та підтвердженими акредитивами.

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	13 059	8 590
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 479	5 762
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 172	1 461
Нараховані витрати за інші послуги	1 646	1 578
Доходи майбутніх періодів	29	80
Інша заборгованість*	126	-
Усього	21 511	17 471

* Інша заборгованість на звітну дату 31 грудня 2019 р. в сумі 126 тис грн. становить залишок на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

13 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	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 31 грудня 2019 року	228 666	301 839

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

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

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

14 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 752 218	-	1 752 218
Кошти в інших банках	6	479 610	-	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	7	475 450	-	475 450
Відстрочений податковий актив	18	1 087	-	1 087
Основні засоби, активи з права користування	8	858	36 292	37 150
Нематеріальні активи	8	77	1 323	1 400
Інші активи	9	1 440	-	1 440
Усього активів		2 710 740	37 615	2 748 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	2 328 163	-	2 328 163
Зобов'язання щодо поточних податків та зборів		2 286	-	2 286
Резерви за зобов'язаннями	11	110	-	110
Зобов'язання орендаря		7 212	19 031	26 243
Інші зобов'язання	12	21 511	-	21 511
Усього зобов'язань		2 359 282	19 031	2 378 313

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 роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019	2018
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	7 016	1 645
Депозитними сертифікатами НБУ	56 637	61 592
Кредитами та заборгованістю клієнтів	237 422	214 924
Усього процентних доходів	301 075	278 161
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(9 793)	(855)
Поточними рахунками юридичних осіб	(11 886)	(6 157)
Строковими коштами юридичних осіб	(143 102)	(134 748)
Зобов'язаннями орендаря	(289)	-
Усього процентних витрат	(165 070)	(141 760)
Чистий процентний дохід	136 005	136 401

16 Комісійні доходи та витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019	2018
Комісійні доходи	26 282	24 054
Комісійні витрати	(8 291)	(5 889)
Чистий комісійний дохід	17 991	18 165

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019	2018
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	912	1 068
Операції на валютному ринку для клієнтів	20 408	20 127
Гарантії надані/отримані	(3 926)	(3 842)
Інші операції	597	812
Чистий комісійний дохід	17 991	18 165

17 Торгівельний дохід

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

(у тисячах гривень)	2019	2018
Торгівельний дохід:		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	9 656	7 616
Реалізований результат від операцій з деривативами	1 409	20
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 391)	(181)
Чистий торговельний дохід	9 674	7 454

З метою відповідності презентації інформації поточного звітного періоду, змінено презентацію інформації за 2018 рік, а саме: рядок «Результат від операцій з іноземною валютою» у сумі 7 636 тис. грн. розділено на рядки «Реалізований результат від операцій з іноземною валютою» та «Реалізований результат від операцій з деривативами».

18 Інші адміністративні та операційні витрати

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

(у тисячах гривень)	2019	2018
Витрати на ІТ	11 592	6 543
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів*	11 544	13 535
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	12 712	14 600
Телекомунікаційні витрати	2 909	3 001
Управлінські витрати	7 408	7 096
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	1 058	1 234
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 797	5 103
Витрати на Наглядову Раду	4 522	4 074
Маркетинг та представницькі витрати	2 909	2 251
Інші витрати	699	619
Усього адміністративних та інших операційних витрат	60 150	58 056

* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2019 році склали 8 тис. грн., а у 2018 році – 8 тис. грн.

19 Податки

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

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

(у тисячах гривень)

	2019	2018
Поточні витрати з податку на прибуток	(13 246)	(12 213)
Відстрочені податкові витрати	(191)	346
Усього витрат з податку на прибуток	(13 437)	(11 867)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	%	31 грудня 2018 р.	%
Прибуток до оподаткування	58 129	100%	54 154	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(10 463)	18%	(9 748)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(2 974)	5,1%	(2 119)	3,9%
Усього витрат з податку на прибуток	(13 437)	23,1%	(11 867)	21,9%

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 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані доходи (витрати)	1 096	(46)	-	1 050
Резерв під гарантії	10	10	-	20
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	172	(155)	-	17
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 278	(191)	-	1 087

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані доходи (витрати)	900	196	-	1 096
Резерв під гарантії	16	(6)	-	10
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	16	156	-	172
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	932	346	-	1 278

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 роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)	2019	2018
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	44 692	42 287
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.20	0.18

21 Дивіденди

У 2018 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2017 рік на виплату дивідендів в сумі 36 167 тис. грн.

У 2019 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2018 рік на виплату дивідендів в сумі 40 173 тис. грн.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	<u>За простими акціями</u>
Дивіденди	
Залишок станом на 1 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 року	40 173
Дивіденди, виплачені	(38 164)
Сплачений податок з дивідендів	(2 009)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	-

22 Управління ризиками

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

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

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

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

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

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

(а) Кредитний ризик

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

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

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були

такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 20,60%; Н8 = 35,91%; Н9 = 7,44% (станом на 31.12.2018 р. (з даних форми 611): Н7 = 20,13%; Н8 = 105,65%; Н9 = 16,81%).

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 р. і 31 грудня 2018 р., представлений наступним чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридични м особам	Кошти в інших банках	Зобов'язанн я кредитного характеру	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	59	158	88	8	78	391
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 124	375	(34)	898	26	2 389
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	(53)	(53)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	1 183	533	54	906	51	2 727
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(1 047)	(231)	56	(873)	10	(2 085)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	136	303	110	33	61	642

(б) Ринковий (валютний) ризик

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

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

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

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.			31 грудня 2018 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	92 480	92 501	(21)	71 088	71 209	(121)
Євро	387 758	384 986	2 772	843 037	840 929	2 108
Усього	480 238	477 487	2 751	914 125	912 138	1 987

На 31 грудня 2019 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення збитку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)

	2019		2018	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	(8)	(8)	(50)	(50)
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	1 136	1 136	864	864

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

Портфель цінних паперів у Банку відсутній.

(в) Процентний ризик банківської книги

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

Основні форми процентного ризику наступні:

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

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

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

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

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

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

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

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено:

рівнем концентрації ресурсів між клієнтами та окремими продуктами;

доступністю продуктів хеджування на міжбанківському ринку;

цінкової конкуренції за існуючі кошти з боку інших банків, а також небанківських кредитних установ.

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

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

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється за допомогою моделі чутливості до відсоткового ризику (Sensitivity) та моделі відкритих процентних гепів.

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

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (зміна якої відображається у прибутку чи збитку), але на кінець 2019 року такі інструменти

в портфелі банку були відсутні, тому, відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

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

	2019 рік			2018 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	3.11%	0.96%	-	1.88%	-
Депозитні сертифікати НБУ	15.45%	-	-	15.31%	-	-
Кредити, надані іншим банкам	16.29%					
Кредити та заборгованість клієнтів	17.33%	-	-	18.34%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кредити овернайт, отримані від банків	16.73%			17.53%		
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	7.81%	-	-	4.54%	-	-
Строкові кошти	15.43%	-	-	15.43%	-	-
Зобов'язання орендаря	0.97%	-	-	-	-	-

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

(г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218	-	-	1 752 218
Кошти в інших банках	-	479 587	23	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450	-	-	475 450
Інші фінансові активи	48	-	49	97
Усього фінансових активів	2 227 716	479 587	72	2 707 375
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	2 328 163	-	-	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями	108	2	-	110
Інші фінансові зобов'язання	126	-	-	126
Усього фінансових зобов'язань	2 328 397	2	-	2 328 399
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(100 681)	479 585	72	378 976

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	726 361	-	-	726 361
Кошти в інших банках	-	912 533	15 988	928 521
Кредити та заборгованість клієнтів	1 848 792	-	-	1 848 792
Інші фінансові активи	6	101	49	156
Усього фінансових активів	2 575 159	912 635	16 036	3 503 830
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	3 132 954	-	-	3 132 954
Резерви за зобов'язаннями	49	5	-	54
Усього фінансових зобов'язань	3 133 003	5	-	3 133 008
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(557 844)	912 630	16 036	370 822

Концентрація інших ризиків.

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

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

(д) Ризик ліквідності

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

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

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

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

Розрахунок грошових потоків в межах одного місяця. До розрахунку включаються ліквідні активи та поточні зобов'язання (поточні рахунки клієнтів поділяються на стабільну та нестабільну частину), 100% грошових потоків по термінових кредитах та депозитах, овердрафти включаються до повернення на 30-й день.

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Стрес-тестування. За усіма валютами Банк повинен бути здатним вижити у суворих комбінованих ринкових умовах та пережити специфічне стресове явище, пов'язане з ліквідністю протягом мінімального початкового періоду до 8 тижнів, зберігаючи при цьому доцільний буфер чистої ліквідності.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та

контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться щоденний аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 115.26% (станом на 31.12.2018 р., за даними форми 611, Н6 = 136.14%)

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	2 101 626	226 537		2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями	-	110		110	110
Зобов'язання орендаря	601	6 611	19 031	26 243	26 243
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 102 227	233 258	19 031	2 354 516	2 354 516

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2018 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:				
Кошти юридичних осіб	3 116 336	16 618	3 132 954	3 132 954
Резерви за зобов'язаннями	-	54	54	54
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 116 336	16 672	3 133 008	3 133 008

(е) Операційний ризик

Операційний ризик визначається як ймовірність понесення втрат, які виникають в результаті невідповідного чи помилкового перебігу внутрішніх процесів, дій співробітників та систем та/або зовнішніх чинників.

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

Система управління операційними ризиками визначена як сукупність та послідовність етапів ідентифікації, оцінки, мінімізації, послідуєчого моніторингу, звітності та розрахунку економічних показників операційного ризику, та реалізується шляхом виконання наступних завдань:

- визначення Ризик-Апетиту;
- організація та методологічна підтримка системи картографування операційних ризиків Банку;
- організація системи внутрішніх контролів, включаючи актуалізацію контрольного плану Банку та методологічну підтримку;
- організація та методологічна підтримка системи збору даних про операційні випадки;
- організація, методологічна підтримка та супроводження бази планів заходів.

Операційний ризик-апетит на 2019 р., євро		1 кв	2 кв	3 кв	4 кв
Річний рівень	8 000	-	58	4 825	21 412
Квартальний рівень	2 000	-	58	4 767	16 587

На кінець року Банком було перевищено рівень ризик-апетиту на 13 тис. євро. через кілька суттєвих операційних випадків:

- несписання комісій з клієнтів внаслідок людського фактору;
- втрата доходів через нерозміщення вільної ліквідності у депозитні сертифікати НБУ.

23 Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку.

Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 131,54% (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 за рік):

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Основний капітал		
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	(1 400)	(554)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 400)	(490)
капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(64)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	323 951	322 682
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	43 687	42 882
НКР	(36 486)	(81 621)
Нд/З	(39)	-
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	7 162	(38 739)
Усього регулятивний капітал	331 113	283 943

24 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не є стороною судових спорів.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Українська система оподаткування є відносно новою, і для неї характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

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

в) Зобов'язання з кредитування

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

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	3 543 824	2 224 917
Усього відкличних зобов'язань	3 543 824	2 224 917
Безвідкличні:		
Гарантії видані	30 370	55 275
Імпортні акредитиви	6 544	-
Усього безвідкличних зобов'язань	36 914	55 275
Усього	3 580 738	2 280 192

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

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня	768 150	150 025
Долар США	797 739	774 173
Євро	2 014 849	1 355 994
Усього	3 580 738	2 280 192

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов' язання за амортизован ою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках	479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450		475 450	475 450
Інші фінансові активи	97		97	97
Усього активів	2 707 375	-	2 707 375	2 707 375
Кошти клієнтів		2 328 163	2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями		110	110	110
Усього зобов'язань	-	2 328 273	2 328 273	2 328 273

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов' язання за амортизован ою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	726 361		726 361	726 361
Кошти в інших банках	928 521		928 521	928 521
Кредити та заборгованість клієнтів	1 848 792		1 848 792	1 848 792
Інші фінансові активи	156		156	156
Усього активів	3 503 830	-	3 503 830	3 503 830
Кошти клієнтів		3 132 954	3 132 954	3 132 954
Резерви за зобов'язаннями		54	54	54
Усього зобов'язань	-	3 133 008	3 133 008	3 133 008

На 31 грудня 2019 та 2018 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

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

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

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

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках		479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів			475 450	475 450	475 450
Інші фінансові активи			97	97	97
Усього активів	-	2 231 828	475 547	2 707 375	2 707 375
Кошти клієнтів		2 328 163		2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями			110	110	110
Усього зобов'язань	-	2 328 163	110	2 328 273	2 328 273

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

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		726 361		726 361	726 361
Кошти в інших банках		928 521		928 521	928 521
Кредити та заборгованість клієнтів			1 848 792	1 848 792	1 848 792
Інші фінансові активи			156	156	156
Усього активів	-	1 654 882	1 848 948	3 503 830	3 503 830
Кошти клієнтів		3 132 954		3 132 954	3 132 954
Резерви за зобов'язаннями			54	54	54
Усього зобов'язань	-	3 132 954	54	3 133 008	3 133 008

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

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

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неpubлічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неpubлічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неpubлічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 11,50%-25,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неpubлічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неpubлічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неpubлічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	1 848 792	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 13,00%-25,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 рр., Банком не визнано прибутків або збитків від переоцінки справедливої вартості кредитів та заборгованості клієнтів ні в прибутку або збитку або в іншому сукупному доході.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

26 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 31 грудня 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 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Кошти в інших банках	387 410	92 502	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	3 536	9 524	-
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2	-

Станом на 31 грудня 2019 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2019 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	92 479
Євро	387 400	-
Російський рубль	-	23
Інші	10	-
Усього	387 410	92 502

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	1 027 336
Гарантії надані	-	24 621

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 192	-	-	1 465
Процентні витрати	(1 481)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	(425)
Комісійні доходи	205	-	-	530
Комісійні витрати	(217)	-	-	(8 071)
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 606)	(18 084)	(4 040)	(9 197)
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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	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 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	22	-	-	1 073
Процентні витрати	(157)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	4 234
Комісійні доходи	-	-	-	330
Комісійні витрати	(181)	-	-	(5 672)
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 386)	(16 834)	(3 853)	(6 811)

З метою відповідності презентації інформації поточного звітного періоду, змінено презентацію інформації за 2018 рік, а саме: додано стовпчик «Інші пов'язані сторони» та розділено підсумок за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» по стовпчику «Провідний управлінський персонал» у сумі 20 687 тис. грн. по стовпчиках «Провідний управлінський персонал» та «Інші пов'язані сторони».

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати провідному управлінському персоналу	18 084	1 269	16 834	1 723

27 Події після дати балансу

В березні 2020 року Банк отримав повідомлення від орендодавця щодо дострокового припинення договору оренди основного приміщення за адресою: м. Київ, вул. Лаврська 20, в якому визначено 6-місячний термін на переїзд. Наразі Банк вивчає юридичне обґрунтування повідомлення про дострокове припинення договору оренди, а також розглядає потенційні варіанти нових приміщень для зміни місця знаходження. Дострокове припинення договору оренди може призвести до списання частини активів та зобов'язань, які знаходились на балансі Банку станом на 31.12.2019 р. Зокрема, може бути списано актив на право користування приміщенням та зобов'язання орендаря на суми 24,3 млн. та 24,5 млн. відповідно. Окрім того, Банком було попередньо ідентифіковано основні засоби, інтегровані в орендоване приміщення, залишковою вартістю близько 5 млн. грн. станом на кінець 2019 року, що також підлягатимуть списанню в разі припинення дії договору оренди. Перелік визначених основних засобів не є вичерпним та може бути розширеним за результатами детального плану переїзду.

В першому кварталі 2020 року світом почала поширюватись епідемія коронавірусу, яку в березні 2020 року ВООЗ визнав пандемією. Жорсткі карантинні заходи, запроваджені переважною більшістю розвинених країн та такими, що розвиваються, призвели до різкого погіршення стану світової економіки та економіки України зокрема. Наразі надзвичайно складно спрогнозувати перебіг подій, глибину та часові рамки економічної кризи. Менеджмент вважає, що Банк є добре спозиціонованим до погіршення економічної ситуації за рахунок консервативної стратегії управління ризиками (деталі в примітці 22 «Управління ризиками»). Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Станом на початок 2020 року стратегія Банку лишалась незмінною. Однак, враховуючи наростаючі ризики в банківській системі України, управлінський персонал вивчає необхідність її перегляду з урахуванням нових економічних реалій.