

Титульний аркуш

27.12.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

МО/241227/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління АТ "Дойче
Банк ДБУ"

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Топольницький Роман
Ярославович

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" (36520434) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 05.12.2024, №122

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/regular-information/>
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

В переліку інформації відсутні дані емітента про:

- Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - оскільки, емітент не випускав цінні папери за якими надається забезпечення;
- Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за його зобов'язаннями - оскільки, особи, що надають забезпечення за зобов'язаннями емітента, відсутні;
- Інформація про судові справи емітента - оскільки, судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні;
- Інформація про штрафні санкції щодо емітента - оскільки, у звітному періоді штрафних санкцій до емітента не було застосовано;
- Інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента - оскільки, посадові особи емітента не володіють акціями емітента;
- Інформація щодо вартості чистих активів - оскільки, така інформація не розкривається банківськими установами (якою є емітент) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (Рішення НКЦПФР №608);
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - оскільки, розкриття такої інформації емітентом (банківська установа) не вимагається відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (Рішення НКЦПФР №608);
- Інформація про собівартість реалізованої продукції - оскільки, розкриття такої інформації емітентом (банківська установа) не вимагається відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (Рішення НКЦПФР №608);
- Інформація про участь емітента в інших юридичних особах - оскільки, емітент не приймає участь та не володіє іншими юридичними особами;
- Інформація про відокремленні підрозділи - оскільки, емітент не має відокремлених підрозділів, філій, представництв, відділень, тощо;
- Інформація про зміну прав на акції - оскільки, емітент має Єдиного акціонера. Протягом звітного періоду зміна прав на акції емітента не відбувалась;
- Інформація уточнення щодо наявності обмежень за акціями - оскільки, обмеження за акціями відсутні;
- Інформація про облігації - оскільки, емітент не випускає облігацій;
- Інформація про інші цінні папери - оскільки, емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, окрім власних акцій;
- Інформація про деривативні цінні папери - оскільки, емітент не здійснював випуск деривативних цінних паперів;
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - оскільки, емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів та не здійснював їх забезпечення;
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - оскільки, емітент не здійснював випуск цільових корпоративних облігацій;
- Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - оскільки, емітент не придбавав власні акції протягом звітного періоду;
- Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи - оскільки, емітент не випускає інші цінні папери;
- Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу - оскільки, працівники не володіють акціями емітента у розмірі 0,1% статутного капіталу;
- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - оскільки, такі цінні папери та обмеження відсутні, акції емітента не перебувають у вільному обігу;
- Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи - оскільки, розкриття такої інформації емітентом (акціонерним томариством) не вимагається відповідно до пп.2, п.51 Рішення

НКЦПФР №608;

- Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - оскільки, розкриття такої інформації емітентом (акціонерним товариством) не вимагається відповідно до пп.2, п.51 Рішення НКЦПФР №608;

- Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - оскільки, розкриття такої інформації емітентом (акціонерним товариством) не вимагається відповідно до пп.2, п.51 Рішення НКЦПФР №608;

- Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - оскільки, емітент має Єдиного акціонера (100% володіння акціями) емітента;

- Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - оскільки, рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у звітному періоді не приймалися;

- Інформація про вчинення значних правочинів - оскільки, відповідно до ст.106 ЗУ "Про акціонерні товариства", затвердження значних правочинів емітентом 100 відсотків акцій якого належать одній особі - не вимагається;

- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - оскільки, рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у звітному періоді не приймалися;

- Звіт про платежі на користь держави - оскільки, така інформація не розкривається емітентом відповідно до законодавства (ЗУ "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні");

- Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги - оскільки, емітент керується власними документом "Принципи корпоративного управління - АТ "Дойче Банк ДБУ".

- Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень - оскільки, емітент не є емітентом облігацій.

- Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - оскільки, емітент має колегіальний виконавчий орган;

- Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи - оскільки, відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах;

- Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи - оскільки, така інформація розкривається у Звітах про винагороду (окремо для Наглядової Ради та Правління) відповідно до Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду, членів наглядової ради та правління банку, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153 та розміщується на офіційному вебсайті емітента за посиланням: <https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/Remuneration-reports/> а також подається до НКЦПФР у якості особливої інформації емітента;

- Інформація про радника - оскільки, у звітному періоді у емітента не було посади радника з корпоративних прав;

- Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику - оскільки, у структурі власності емітента відсутні такі особи;

- Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику - оскільки, у структурі власності емітента відсутні такі особи;

- Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику - оскільки, у структурі власності емітента відсутні такі особи;

- Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику - оскільки, у структурі власності емітента відсутні такі особи;

- Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику - оскільки, у структурі власності емітента відсутні такі особи;

- Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб - оскільки, у емітента відсутні відносини з такими клієнтами/контрагентами;
- Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику - оскільки, емітент не має таких підрозділів;
- Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення - оскільки, емітент не є засновником, учасником, акціонером таких осіб;
- Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відносяться до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення - оскільки, емітент не є засновником, учасником, акціонером таких осіб;
- Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику - оскільки, емітент не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику;
- Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику - оскільки, емітент не має таких цінних паперів;
- Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі - оскільки, такі договори відсутні;
- Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - оскільки, такі договори відсутні;
- Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році - оскільки, емітент не здійснював виплату дивідендів у звітному році;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Цілі особи, акціонери та стейкхолдери - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Наглядова рада - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Виконавчий орган - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів - оскільки емітент не має ради директорів у своїй організаційній структурі;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Винагорода - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління і не повинен заповнювати інформацію про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Розкриття інформації і прозорість - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління і не повинен заповнювати інформацію про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Система контролю і стандарти етики - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління і не повинен заповнювати інформацію про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- Інформація про практику корпоративного управління особи. Оцінка корпоративного управління - оскільки емітент має кодекс корпоративного управління і не повинен заповнювати інформацію про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - оскільки, емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів.

до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"
2	Скорочене найменування	АТ "Дойче Банк ДБУ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	36520434
4	Дата державної реєстрації	18.06.2009
5	Місцезнаходження	01015, Україна, м.Київ, Печерський р-н, м. Київ, вул. Лаврська, 20. Фактичне: 01015, Україна, м.Київ, Печерський р-н, м. Київ, Лаврська, 20
6	Адреса для листування	01015, Україна, Печерський район, м. Київ, вул. Лаврська, 20
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	denis.nakonechnyi@db.com
11	Адреса вебсайту	https://country.db.com/ukraine/
12	Номер телефону	+38 044 461 15 00
13	Статутний капітал, грн	301839254,64
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	33
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	52917
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч.	Національний банк України
---	----------------------------	---------------------------

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA973000010000032003120701026
	Валюта рахунку	гривня

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 29.05.2017	uaAAA
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.03.2023	uaAAA
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 08.05.2023	uaAAA
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 14.08.2023	uaAAA

	Ю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/			
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ") Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.12.2023	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	Дойче Банк Акцієнгезельшафт, корпорація, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина (100% загальної кількості акцій емітента).	Представник Акціонера, що діє за довіреністю та у відповідності до Інструкцій щодо Прийняття Рішення, виданих акціонером.
2	Наглядова рада	Не менше 5 членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Члени Наглядової ради (представники акціонера та незалежні).	Протягом 2023 року до складу Наглядової ради входили: 1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера. 2. Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера. 3. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради. 4. Карло Аппетіті, незалежний член Наглядової ради (з 1 квітня 2023 року). 5. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради (з 1 листопада 2023 року).
3	Правління	Не менше 3 членів Правління: Голова Правління, Заступник Голови Правління, Члени Правління.	Протягом 2023 року до складу Правління входили:

			<p>- Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління;</p> <p>- Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління;</p> <p>- Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління;</p> <p>- Костяна Олександра Василівна, Член Правління.</p>
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Йорг Бонгартц			1963	Вища, Хагенський заочний Університет, Німеччина, спеціальність - економіка, випуск 1989 р.	33	Дойче Банк Актієнгезельшафт HRB 30000 Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - 01.11.2015 - по т/час - керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи Дойче Банк Актієнгезельшафт, Франкфурт-на-Майні (Німеччина); - 17.08.2016 р. - по т/час - Член Наглядової Ради ТОВ "Дойче Банк", Росія.	01.04.2023 3 роки	Ні
2	Заступник Голови Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Хофманн Беате Рамона			1968	Вища, Спеціалізований вищий навчальний заклад з економічних знань, Німеччина, спеціальність - Бізнес-адміністрування (Маркетинг та продажі), випуск 1994	27	Дойче Банк Актієнгезельшафт HRB 30000 Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду: - 01.09.2010 - 14.05.2017 - Керівник торгового фінансування та управління грошовими потоками (регіон східної Європи) підрозділу глобального транзакційного банкінгу в Дойче Банк АГ. - 15.05.2017 - по т/ч - Керівник торгового фінансування (північна та східна Європа, центральна та східна Європа) Підрозділу Корпоративного та інвестиційного банкінгу - глобального транзакційного банкінгу в Дойче банк АГ.	01.04.2023 3 роки	Ні

						року; Гарвардс ька школа бізнесу, США, спеціаль ність - управлін ня компанія ми, випуск - 2009				
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дінев Пенко Стефанов			1952	Вища, Вищий машинн о-електр отехнічн ий інститут ім. В.І. Леніна, Болгарія, спеціаль ність - свтомати зація дискретн ого виробни цтва, випуск 1978 року	40	ТОВ "ІБМ Україна" 34533111 Протягом останніх 5-ти років обіймав посаду директора ТОВ "ІБМ Україна" (Україна). З 2019 року працює керівником компанії C-Trust Ent. Ltd, Болгарія (володіє 15% акцій компанії).	01.04.2023 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Карло Аппетіті			1966	Вища, Римськи й універси тет Ла Сапієнца , спеціаль ність - Економі ка та	33	"БПЕР Банка СпА" (BPER Banca SpA) 03830780361 Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - 15.01.2013 - 28.02.2021 - Керівник комплаєнсу - старший виконавчий віце-президент "Унікредіт СпА" (Unicredit SpA), Італія; - 01.03.2021 - по т/час - Старший	01.04.2023 3 роки	Ні

						фінанси організа цій, випуск 1990 р.		радник (позаштатна посада; виконання обов'язків - на підставі цивільно-правового договору), Бостонська консалтингова група, Італія; - 27.07.2022 - по т/час - Незалежний аудитор в Раді незалежних аудиторів, "БПЕР Банка СпА", Італія.		
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Вольфганг Гомерник			1980	Вища, Віденськ ий універси тет економік и та бізнесу, спеціаль ність - майстер бізнес адмініст рування (магістр) , випуск 2017 р.	17	АСОЦІАЦІЯ "НІМЕЦЬКО-УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВО-ТОРГОВЕЛЬН А ПАЛАТА" 40800545 Протягом останніх 5-ти років обіймав (обіймає) посади: - ТОВ "АЛЬФА КОНСТРАКШН УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 38062587) - з 29.07.2020 - по т/час - Директор; - Green & Fair Development (Австрія, код АТУ 75091124) - 01.11.2019 - по т/час - Виконавчий директор; - DELTA Holding (Австрія, код АТУ 62740001) - з 01.01.2018 - по т/час - Виконавчий директор; - DELTA Projektconsult (Австрія, код АТУ 41288600) - з 01.07.2014 - по т/час - Виконавчий директор; - ТОВ "ДЕЛЬТА ПРОЕКТКОНСАЛТ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 34693476) - з 01.01.2012 - по т/час - Генеральний директор; - АСОЦІАЦІЯ "НІМЕЦЬКО-УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВО-ТОРГОВЕЛЬН А ПАЛАТА" (ЄДРПОУ 40800545) - з 01.06.2013 - по 30.05.2022 - Член правління.	01.11.2023 до 01.04.2026	Ні

Виконавчий орган

№	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік	Освіта	Стаж	Повне найменування,	Дата набуття	Непогашена
---	--------	------	--------	------	-----	--------	------	---------------------	--------------	------------

з/п					народження		роботи (років)	ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	повноважень та строк, на який обрано	судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Топольницький Роман Ярославович			1974	Вища, Тернопільська академія народногосподарства, спеціальність - менеджмент у виробничій сфері, випуск 1995 р.	29	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - 26.10.2015 - 01.03.2017 - Керівник департаменту торговельного фінансування АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління; - 01.03.2017 - 24.01.2022 - Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів АТ "Дойче Банк ДБУ"; - 24.01.2022 - 31.03.2022 - Член Правління, Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів АТ "Дойче Банк ДБУ".	01.04.2022 3 роки	Ні
2	Заступник Голови Правління, фінансовий директор	Рибенко Олексій Вікторович			1980	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2002 р.	21	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймав посаду заступника Голови Правління, Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ". З 27.09.2022 переведено на посаду заступника Голови Правління, фінансового директора АТ "Дойче Банк ДБУ".	21.09.2022 5 років	Ні
3	Член Правління	Костяна Олександра Василівна			1988	Вища, Університет банківськ	11	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймала посади:	15.12.2023 5 років	Ні

						кої справи Національного банку України (м.Київ), спеціальність - банківська справа, випуск 2011 р.		- 03.02.2015 - 16.11.2017 - начальника Управління фінансового моніторингу ПАТ "ДІВІ БАНК"; - 20.11.2017 - 07.12.2017 - заступник керівника Департаменту корпоративних та правових стандартів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; - 08.12.2017 - 14.09.2018 - керівник Департаменту корпоративних та правових стандартів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; - 14.09.2018 - по т/час - керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.		
4	Член Правління	Нерощина Анастасія Олександрівна			1978	Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2000 р.	23	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймала посади: - 17.09.2012 - 22.10.2017 - Керівник операційного департаменту ПАТ "Дойче банк ДБУ"; - 22.10.2017 - по т/час - Операційний директор, Член Правління АТ "Дойче банк ДБУ".	23.10.2023 5 років	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Гнатюк Світлана Іванівна			1982	Вища, Київський	18	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років	27.09.2022 невизначений	Ні

						національний економічний університет, спеціальність - економічна кібернетика, випуск 2004 р.		обіймала посаду заступника Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ".		
2	Корпоративний секретар	Наконечний Денис Володимирович			1995	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність - правознавство, випуск 2017 р.	6	Адвокатське об'єднання "Саєнко Харенко" 38705584 Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду: - 27.11.2017 по 17.10.2023 - юрист, старший юрист Адвокатського об'єднання "Саєнко Харенко"; - 18.10.2023 по т/час - керівник юридичного департаменту АТ "Дойче Банк ДБУ".	24.11.2023 невизначений	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.11.2023	Наконечний Денис Володимирович			0	Адвокатського об'єднання "Саєнко Харенко", старший юрист 38705584	Ні	+38 044 461 15 40 denis.nakonechnyi@ db.com

Організаційна структура

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/>

3. Структура власності

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/Banks-ownership-structure/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

У звітному періоді емітент не належив до будь-яких об'єднань підприємств.

Банк не здійснює спільної діяльності із іншими організаціями, підприємствами та установами.

Викладені далі принципи облікової політики послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у 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 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Долар США 37.9824 36.5686

Євро 42.2079 38.9510

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви), кореспондентські рахунки в інших банках, а також депозитні сертифікати Національного банку України, короткострокові кредити і депозити в інших банках із строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка

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 сума боргу та відсотки за нею.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти включаються до "іншої моделі бізнесу" та утримуються для торговельної

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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. Процедура обліку цих придбаних або створених знецінених активів (POCI) розглянуто нижче.

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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, малоймовірно, 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.

Інтегровані договори фінансової гарантії

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо.

Фактори, які Банк розглядає під час зазначеної оцінки, включають:

- о оцінку того, чи є гарантія непрямою частиною договірних умов за борговим інструментом;
- о оцінку того, чи передбачена гарантія вимогами законодавства і нормативних положень, що регулюють договір щодо боргового інструмента;
- о оцінку того, чи був підписаний договір гарантії одночасно з контрактом щодо боргового інструмента та з урахуванням його умов; та
- о оцінку того, чи була гарантія надана материнською компанією позичальника чи іншою компанією у складі групи позичальника.

Якщо Банк визначить, що гарантія є невід'ємним елементом фінансового активу, то всі премії, належні до сплати у зв'язку з первісним визнанням фінансового активу, вважаються витратою на здійснення операції з його придбання. Банк розглядає ефект захисту при оцінці справедливої вартості боргового інструмента і при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Придбані або створені знецінені фінансові активи у 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки), та

визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

Для визначення показника ймовірності дефолту (PD) по облігаціям внутрішньої позики Банк використовує дані зовнішнього рейтингового агентства S&P, зокрема визначеного для боргу країни в локальній валюті та іноземній валюті.

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 моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) Банк присвоює 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) Банк застосовує коефіцієнти конвертації кредитів (CCF). Концептуально сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) визначається як очікувана сума кредитного ризику для контрагента на момент його дефолту. У випадках, коли операція передбачає невикористаний ліміт, процентна частка цього невикористаного ліміту додається до суми заборгованості, щоб належним чином відобразити очікувану суму в разі дефолту контрагента. Якщо операція включає додатковий

умовний компонент (тобто гарантії), застосовують додаткову відсоткову частку як елемент моделі з застосуванням коефіцієнта конвертації кредитів (CCF) з метою оцінки суми гарантій на випадок дефолту. Калібрування таких параметрів базується на статистичних даних, а також на внутрішніх історичних даних та враховує специфіку контрагента та тип продукту.

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

прийнятність забезпечення, тобто, які дані про забезпечення повинні використовуватися при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL);

оцінка забезпечення, тобто яку заставну (ліквідаційну) вартість слід використовувати; та

прогнозування наявної суми забезпечення протягом терміну дії угоди.

Прийнятність та оцінка забезпечення

Облік забезпечення 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.

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, визначеному згідно з МСФЗ 9.

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 4-10 років

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 5-10 років

Інші необоротні матеріальні активи 5-12 років

(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.

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 (виручка від контрактів з клієнтами), а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

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 22.

м) Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" 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 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, керівник департаменту управління ризиками. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

- право орендаря отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого

активу;

- право керувати напрямками використанням ідентифікованого активу.

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

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

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

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

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

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

Майбутні орендні платежі включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку збільшення обсягів оренди шляхом додавання нових прав на користування на один чи більше

об'єктів за ринковою ціною Банк визнає окремий договір лізингу.

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

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

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Змінені МСФЗ і тлумачення, які набрали чинності та прийняті до застосування з 01 січня 2023 року й не мали суттєвого впливу на показники діяльності Банку:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"
- Поправки до МСФЗ 17 "Страхові контракти"
- Поправки до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності"
- Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"
- Поправки до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"

Нові МСФЗ, які набирають чинності з 01 січня 2024 року та пізніше:

- Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"
- Поправки до МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів"

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

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 102.42% (31 грудня 2022 р.: 99.64%) при встановленому граничному значенні 10%.

Витрати на дослідження та розробку у звітному році не здійснювались.

Дослідження та розробка здійснюється материнською компанією банку - Deutsche Bank AG або залученими нею компаніями, результатами яких в подальшому може користуватися емітент.

На підставі банківської ліцензії Національного банку України Банк здійснює такі банківські операції: приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг); лізинг; послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій; операції з валютними цінностями: неторговельні операції з валютними цінностями; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків

банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; операції з банківськими металами на валютному ринку України; операції з банківськими металами на міжнародних ринках; інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках; емісія власних цінних паперів; організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї; перевезення валютних цінностей та інкасація коштів; операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; фінансовими ф'ючерсами та опціонами; довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Основний напрямок діяльності Банку становить обслуговування корпоративних клієнтів. Серед існуючих та потенційних клієнтів АТ "Дойче Банк ДБУ" провідне місце посідають дочірні компанії великих транснаціональних корпорацій, що здійснюють свою діяльність в таких галузях як переробна промисловість, торгівля, діяльність в сфері транспорту та зв'язку, фінансова діяльність, а також найбільші українські компанії добувної та переробної промисловості, що розташовані по всій території України. Орієнтовані переважно на зовнішні ринки, вони мають стійку потребу в фінансуванні інвестиційних проєктів задля забезпечення конкурентоспроможності, фінансуванні експорту та імпорту, та в гарантуванні фінансової спроможності контрагентів.

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-ризиків та ризику втрати репутації.

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

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

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

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

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

Стратегічна мета банку - здійснення підприємницької діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів Банку, шляхом надання високоякісних послуг клієнтам у відповідності до вимог чинного українського законодавства.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, стратегічні цілі розвитку Банку на 2024 рік будуть направлені, перш за все, на забезпечення і підтримку операційної стійкості та безперервності роботи Банку, а також на фізичній безпеці персоналу.

Зважаючи на адаптацію бізнесу до поточних умов функціонування в Україні в умовах режиму воєнного стану, Банк продовжить здійснювати комерційну діяльність з урахуванням наявних ресурсів та ризик-апетитів в межах визначеного цільового ринку.

Основними бізнес-пріоритетами для досягнення цілей Банку є:

- " стале зростання через розуміння потреб клієнтів, надання відповідних професійних консультацій, створення та впровадження необхідних рішень у відповідності до чинного законодавства та кращих банківських практик;
- " підтримка прибутковості;
- " забезпечення стійкого управління ризиками, спираючись на надійний процес їх оцінки як на макро- так і на мікрорівні, виховання "менталітету нульових втрат", контроль всіх рівнів ризику та дотримання всіх нормативних вимог;
- " управління балансом Банку задля підвищення прибутковості операційної діяльності при постійному моніторингу потенційних ризиків;
- " пошук можливостей для участі в фінансуванні проектів з відбудови України.

Принаймні до закінчення військових дій країна в цілому, та банківська система зокрема, будуть функціонувати в режимі військового стану з усіма безпековими та регуляторними обмеженнями. Основні зусилля менеджменту зосереджені на повсякденному контролі всіх видів ризику, на які наражається Банк в процесі операційної діяльності.

Враховуючи ступінь невизначеності, подальші стратегічні ініціативи будуть корелюватись з розвитком подій на фронті та в сфері загальної безпеки в країні, адаптації економіки до нових реалій існування, а також очікуваним суспільно-політичним змінам та інтеграційним ініціативам в післявоєнний період.

Протягом 2023 року Банком придбавались вводились в експлуатацію наступні активи:

- основні засоби на загальну суму 4 690 тис.грн., (більш детальний опис наведений в наступному підрозділі);

- нематеріальні активи - на загальну суму 1 794 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання.

В 2023 році Банком не проводилось списання основних засобів.

Основні придбання або відчуження активів за останні 5 років: у 2019 році було списано та утилізовано повністю амортизовані основні засоби на суму 385 тис.грн. У 2021 році було утилізовано повністю амортизовані основні засоби на суму 14 тис.грн.

Для здійснення банківської діяльності Банк повністю забезпечений власними та орендованими основними засобами.

Приміщення Банку та транспортні засоби орендуються за договором оренди (залишкова вартість орендованих основних засобів на кінець 2023 р. становить 22 055 тис.грн.).

Все інше майно та обладнання переважно придбано банком у власність, зокрема станом на кінець 2023 р. залишки за основними групами основних засобів складали:

- машини та обладнання (первісна вартість - 24 080 тис.грн, знос - 15 438 тис.грн, залишкова вартість - 8 642 тис.грн.);

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - (первісна вартість - 2 148 тис.грн, знос - 1 925 тис.грн, залишкова вартість - 223 тис.грн.);

- інші необоротні матеріальні активи (первісна вартість - 4 543 тис.грн, знос - 2 470 тис.грн., залишкова вартість - 2 073 тис.грн.);

- капітальні інвестиції в основні засоби - 0 тис.грн.

- капітальні інвестиції в нематеріальні активи - 0 тис.грн.

Власні та орендовані основні засоби Банку утримуються в належному технічному стані, використовуються в нормальному режимі за своїм призначенням, територіально знаходяться за юридичною адресою Банку.

Екологічні питання, пов'язані з використанням основних засобів Банку, не виникають.

Банк не планує найближчим часом здійснювати капітальне будівництво.

Повномасштабна війна росії проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року, призвела до глибокої

кризи, що матиме далекосяжні наслідки для всього фінансового сектору. Військові дії наносять суттєвої шкоди економіці України, зруйновано велику частину виробничих потужностей та об'єктів інфраструктури, порушено виробничі ланцюги та логістичні шляхи. Як наслідок, виникають локальні дефіцити, збільшуються витрати на бізнес та відбувається шокове зростання цін.

Дефіцит електроенергії на початку 2023 року унаслідок масштабних обстрілів енергооб'єктів зумовила послаблення економічної активності, скорочення виробництва та збільшення витрат бізнесу. Водночас бізнес пристосовується до обмежень: закуповував генератори та переводив виробництво на нічні зміни.

У звітному періоді Банк був забезпечений усім необхідним, щоб продовжувати діяльність в таких умовах та обслуговував клієнтів.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози, затримка міжнародної фінансової допомоги залишаються ключовим системним ризиком для фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка лишається залежною від міжнародної фінансової допомоги. Міжнародних резерви на кінець року продовжують перебувати на історичному максимумі перевищуючи 40 млрд. доларів США.

Протягом 4 кварталу 2023 року Національний банк України (НБУ) двічі знижував облікову ставку з 20% до 16%, а потім до 15%, що відповідним чином знижувало ставки за всіма інструментами.

Процентні ставки за депозитами та кредитами знизилися у відповідь на зниження інфляції та облікової ставки НБУ. Поступове здешевлення кредитів сприятиме подальшому відновленню економіки. Водночас ставки за депозитами в гривні, попри певне зниження, й надалі забезпечують захист від інфляційного знецінення.

Політико-економічна ситуація в Україні залишається напруженою, що може впливати на діяльність емітента, яка здійснюється у відповідності із законодавством України, у тому числі з нормативними актами НБУ, НКЦПФР та інших регуляторних органів. Тому емітент значною мірою залежить від змін у діючому законодавстві.

Продовження війни може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

Вартість укладених, але ще невиконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду, а також очікувані прибутки від їх виконання оцінити неможливо.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2023 року склала 33 особи (станом на 31 грудня 2022 року - 33 особи).

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 5 працівників працюють по ЦПД (з них 0 осіб, які працюють за сумісництвом);

Працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу відсутні;

Фонд основної оплати праці за 2023 рік склав - 52 917 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: фонд оплати праці у звітному році збільшився на 8 494 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Банк тримається гнучкої кадрової політики, що забезпечує індивідуальний підхід до своїх працівників. Загальна кадрова стратегія спрямована на зменшення випадків звільнення з роботи. З метою підвищення ступеня задоволення працівників роботою та їх розвитку Банк направляє працівників на необхідні тренінги та курси для підвищення кваліфікації.

Протягом звітного періоду пропозиції про реорганізацію з боку третіх осіб до Банку не надходило.

Інша інформація, яка описує фінансовий стан та результати діяльності емітента за попередні роки та яка може бути корисною для клієнтів та інвесторів доступна на сайті <https://country.db.com/ukraine/>

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг	254	11.12.2018	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8 637	10 913	7 835	22 055	16 472	32 968
будівлі та споруди	0	0	6 975	21 857	6 975	21 857
машини та обладнання	5 910	8 642	0	0	5 910	8 642
транспортні засоби	0	0	860	198	860	198
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2 727	2 271	0	0	2 727	2 271
2. Невиробничого призначення:	37	25	0	0	37	25
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	37	25	0	0	37	25
Усього	8 674	10 938	7 835	22 055	16 509	32 993
Додаткова інформація	<p>Умови користування основними засобами - повноцінні, нормальні. Первісна вартість власних основних засобів: 30 771 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: 65%. Сума нарахованого зносу: 19 833 тис.грн. Первісна вартість орендованих основних засобів: 58 880 тис. грн. Сума нарахованого зносу орендованих ОЗ: 36 825 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів не відбувались. Не існує обмежень щодо використання майна Банку.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	125 869	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 751 370	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 877 239	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Обслуговує рахунок емітента у цінних паперах

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Сітібанк"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21685485
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, Ділова, 16Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №286538
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 490-10-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Обслуговує кастодіальний рахунок емітента

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ Україна"
-----------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, Нижньоюрківська, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Розпорядження №2905
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 501-59-34
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту; консультування з питань аудиту
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту. Фактичне місце розташування: Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, Саксаганського, 70А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №522546
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надає страхові послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, Січових Стрільців, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB500104
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

Вид послуг, які надає особа	Надає страхові послуги емітенту
Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	01033, Україна, м. Київ, Жилинська, 48, 50 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №1233
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2014
Міжміський код та телефон	(044) 490-90-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту. Консультування з питань податкового законодавства.

Повне найменування або ім'я	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32253696
Місцезнаходження	04119, Україна, м. Київ, Дегтярівська, 21-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №284458
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.04.2014
Міжміський код та телефон	(044) 499-77-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надає страхові послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, провулок Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№5

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 227-60-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Проведення кредитного рейтингування емітента (за національною шкалою) та його періодичне підтвердження

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31032100
Місцезнаходження	01010, Україна, м. Київ, Острозьких Князів, будинок 32/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2397
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490-55-07
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна		228 666 102	1,32	<p>Акціонери мають такі обов'язки:</p> <p>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Банку;</p> <p>3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>5) не</p>	Ні	Емітент не є товариством з обмеженою або додатковою відповідальністю, тому інформація про наявність обліку часток особи в обліковій системі часток, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів на підставі договору з особою, у порядку, встановленому НКЦПФР - не зазначається.

					<p>розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Банку (включаючи, без обмежень, банківську таємницю);</p> <p>6) нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством або Статутом.</p> <p>Акціонери мають такі права:</p> <p>1) брати участь в управлінні Банком, включаючи, але не виключно, шляхом голосування на Загальних зборах безпосередньо або через своїх уповноважених представників;</p> <p>2) отримувати дивіденди (за винятками, передбаченими законодавством);</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>3) отримуват и у разі ліквідації Банку частину його майна, яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному до кількості належних Акціонеру акцій, або вартості частини майна Банку;</p> <p>4) отримуват и інформацію про господарську діяльність Банку; на вимогу Акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, господарську звітність, протоколи Загальних зборів, інші документи та інформацію згідно з вимогами законодавства;</p> <p>5) вийти в установленому порядку зі складу Акціонерів;</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>6) здійснюват и відчуження належних їм акцій у порядку, встановленому законодавством;</p> <p>7) користуват ись переважним правом на придбання простих акцій, що розміщуються Банком при додатковій емісії (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права), пропорційно частці належним їм простих акцій у загальній кількості простих акцій Банку та відповідно до законодавства;</p> <p>8) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					законодавством; 9) інші права, передбачені законодавством та Статутом.		
--	--	--	--	--	---	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.12.2008	498/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000050173	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	228 666 102	228 666 102	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх чи зовнішніх ринках не здійснюється. Цінні папери банку не включені до лістингу на фондових біржах.							
24.07.2017	80/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000050173	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1,32	228 666 102	301 839 254,64	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх чи зовнішніх ринках не здійснюється. Цінні папери банку не включені до лістингу на фондових біржах. Рішенням Акціонера емітента №18 від 26.04.2017 р. прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку. Номінальну вартість акцій було підвищено на 0,32 гривні - до 1 грн. 32 коп.							

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
24.07.2017	80/1/2017	UA4000050173	228 666 102	301 839 254,64	228 666 102	0	0

Додаткова інформація	Строк обмеження: Відсутнє Характеристика обмеження: Обмеження права голосу за акціями або права голосу за якими за результатами обмеження прав передано іншій особі - відсутні.
----------------------	--

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	503079	100

2. Річна фінансова звітність

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	31032100
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31032100
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	відсутній
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2397 26.01.2001
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2397
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	93-SA/2023 від 20.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 18.11.2023 по 19.04.2024

13	Дата аудиторського звіту	19.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Така інформація та факти - відсутні.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" ("Банк"), що складається зі:

- о звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- о звіту прибутку або збитку та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- о звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- о звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- о приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ"), та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, яка описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" нашого звіту, ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Фінансова звітність Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо тієї звітності 24 квітня 2023 року.

Цей звіт призначений тільки для інформації та використання Банком та Національним банком України і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім Банку та Національного банку України.

Інша інформація

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

- о Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- о Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт про управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів 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 аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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:

- о 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 невиявлення 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;
- о 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;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудиторів 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 аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- о 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та 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, твердження, 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, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виїткових 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

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", пункту одинадцятого розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління Національного банку України ("НБУ") №373 від 24 жовтня 2011 року ("Інструкція №373"), "Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку", затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку ("НКЦПФР") №555 від 22 липня 2021 року та пункту двадцять сьомого Розділу III "Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи", затвердженого Постановою Правління НБУ №90 від 2 серпня 2018 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 20 липня 2023 року аудиторами фінансової звітності Банку

станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає один рік.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету. Звітування щодо вимог НКЦПФР

- о Аудит Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (ідентифікаційний код юридичної особи 36520434 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 93-SA/2023 від 20 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 20 листопада 2023 року по дату цього звіту.

- о Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.

- о Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.

- о Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

- о Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.

- о Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітування щодо Звіту про управління

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (що включає Звіт про корпоративне управління):

- о є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та

- о містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітування щодо вимог НБУ

Ми провели аудит з метою висловлення думки щодо фінансової звітності, взятої в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам НБУ, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників фінансової звітності. Проте ми не проводили аудит з метою висловлення думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Під час проведення аудиту, про який йдеться у попередньому параграфі, ми розглянули, серед інших, такі питання:

- о Відповідність (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до НБУ

Аналіз активів та зобов'язань за строками до погашення станом на 31 грудня 2023 року (початок дня 1 січня 2024 року) базується на даних статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", складеної відповідно до вимог НБУ, затверджених Постановою Правління

НБУ № 140 від 18 грудня 2018 року (зі змінами).

На основі проведеної нами роботи ми виявили, що орендні зобов'язання у сумі 22 338 тисяч гривень, які включаються у статтю "Інші фінансові зобов'язання", були відображені за строком "На вимогу або овердрафт" у статистичній звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 31 грудня 2023 року (початок дня 1 січня 2024 року), проте мали бути відображені наступним чином:

- " у сумі 748 тисяч гривень - за строком "Від 2 до 31 дня";
- " у сумі 1 499 тисяч гривень - за строком "Від 32 до 92 днів";
- " у сумі 2 116 тисяч гривень - за строком "Від 93 до 183 днів";
- " у сумі 2 050 тисяч гривень - за строком "Від 184 до 274 днів";
- " у сумі 2 050 тисяч гривень - за строком "Від 275 до 365 (366) днів";
- " у сумі 8 114 тисяч гривень - за строком "Від 366(367) до 2 років";
- " у сумі 5 760 тисяч гривень - за строком "Від 2 до 4 років".

о Достатність капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ

Станом на 31 грудня 2023 р. Банк відобразив в фінансовій звітності, складеній відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (додається), резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 105 тисяч гривень, резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у цінні папери на суму 19 220 тисяч гривень, резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів на суму 355 тисяч гривень, резерв під знецінення інших фінансових активів на суму 16 тисяч гривень, резерв під знецінення інших нефінансових активів на суму 312 тисячі гривень, резерв за зобов'язаннями на суму 3 тисячі гривень.

Крім того, відповідно до інших нормативних вимог НБУ і внутрішнього положення Банку, розробленого на підставі "Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (зі змінами), станом на 31 грудня 2023 року Банком розраховано резерви під кредитний ризик за активними банківськими операціями тільки для регуляторних цілей, а отже, ці резерви не є частиною фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ:

- кредитний ризик за кредитами, наданими у вигляді поновлюваної кредитної лінії (крім кредитів, наданих з використанням електронних платіжних засобів) - 8 214 тисячі гривень;
- кредитний ризик за іншими операціями - 3 789 тисяч гривень.

Банк визначив, що станом на 31 грудня 2023 року він дотримувався нормативного значення регулятивного капіталу та вимог щодо адекватності регулятивного капіталу. Крім того, Банк визначив, що він дотримувався вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ щодо максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 року.

Банк визначив перелік пов'язаних сторін відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів НБУ. Інформація щодо операцій та залишків з пов'язаними сторонами, визначеними відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, надана в Примітці 26 до фінансової звітності.

о Дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту та ведення бухгалтерського обліку Банку

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль - це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності фінансового звітування відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік - це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у "Положення про внутрішній аудит", яке було

затверджене рішенням Наглядової ради (протокол №97 від 9 січня 2023 року), що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положенні "Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженого Постановою Правління НБУ №311 від 10 травня 2016 року (зі змінами).

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у першому параграфі розділу "Звітування щодо вимог НБУ" нашого звіту. Нами не було виявлено випадків суттєвої невідповідності вимогам НБУ, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників фінансової звітності.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Терещенко Юлія Владиславівна

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451

Заступник директора,

ПрАТ "КПМГ Аудит"

19 квітня 2024 року

Київ, Україна

4. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи Банку надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановний Єдиний Акціонере!

Вітаю вас! Хочу поділитися підсумками нашої діяльності за 2023 рік.

Цей рік був важким для всієї країни через триваючу повномасштабну війну в Україні, однак наш банк продемонстрував значну стійкість і здатність до адаптації.

Незважаючи на виклики, ми змогли досягти позитивних фінансових показників. Активи банку зросли, а портфель кредитів розширився, що свідчить про довіру наших клієнтів і успішне управління ризиками. Ми активно працювали над впровадженням нових продуктів та послуг, що дозволило нам залишатися на передовій фінансових інновацій.

Я вірю, що в 2024 році ми продовжимо стабільно надавати послуги нашим клієнтам та зберігати операційну стабільність та стійкість. Дякую вам за вашу підтримку та довіру в ці складні часи.

З повагою,

Йорг Бонгартц, голова Наглядової ради

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні партнери та клієнти!

Як голова Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", маю честь підвести підсумки нашої роботи за 2023 рік. Цей рік був складним для України, оскільки ми продовжували стикатися з викликами повномасштабної війни.

Незважаючи на ці труднощі, наш банк демонструє стабільність і зростання, залишаючись надійним партнером для наших клієнтів та забезпечуючи їх доступом до фінансових ресурсів і рішень, необхідних для підтримки їхнього бізнесу.

У 2024 році ми плануємо продовжити реалізацію нашої стратегії з акцентом на інновації, операційну стійкість і підтримку наших клієнтів.

Дякую вам за вашу підтримку та довіру.

З повагою,

Роман Топольницький, голова Правління

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Попри військовий стан економіка України цього року повернулася до відновлення. Цьому сприяли активне пристосування бізнесу та населення до нових умов, покращення ситуації з енергетикою, добра врожайність та великою мірою міжнародна допомога. Обстріли портів та зупинка "зернового коридору" призвели до значного скорочення експорту зернових культур та водночас до ефективної розбудови альтернативних експортних шляхів та зростання залізничних вантажних перевезень.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. У січні 2024 року Національний банк України ("НБУ") покращив прогноз зростання реального ВВП на 2023 рік до 5,7%

Інфляція знижувалась протягом всього року. Зарік інфляція знизилася - до 5.1%

Також відбулись зниження облікової ставки НБУ з 25% до 14.5% та відмова від політики прив'язки обмінного курсу. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування

Національний банк у 2023 році здійснив низку заходів для активізації внутрішнього боргового ринку та мінімізації ризиків для макрофінансової стабільності. Одним із таких кроків було поетапне підвищення

нормативів обов'язкового резервування, які на кінець 2023 року становили за коштами на вимогу та строковими коштами юридичних осіб у гривні 10%, у валюті - 20%. Для покриття обов'язкових резервів банкам було дозволено використовувати бенчмарк облігацій внутрішньої державної позики (далі ОВДП). В 2023 році суттєво збільшились активи банків в частині вкладень в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ.

До жовтня місяця валютний курс залишався фіксованим. Прогрес у зниженні інфляції, високий рівень міжнародних резервів та забезпечення привабливих ставок за гривневими інструментами дозволили НБУ перейти в жовтні до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Значні обсяги зовнішнього фінансування забезпечили чистий приплив капіталу за фінансовим рахунком та подальше нарощування міжнародних резервів.

Верховна Рада в листопаді ухвалила закон, який суттєво збільшив ставку податку на прибуток для банків з 18% до 25% з січня 2024 року. Окремо було запроваджено підвищену ставку податку на прибуток для 2023 податкового року до рівня 50% та заборонено використовувати збитки минулих років при розрахунку податку на прибуток.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch - до рівня CC, Moody's - до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P - до рівня CC з негативним прогнозом.

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність, виходячи, серед іншого, з таких міркувань: Банк має стійку бізнес-модель, спираючись на стабільну клієнтську базу; корпоративні клієнти банку, як правило, входять до міжнародних груп, з якими Група Дойче Банк співпрацює на регіональному або міжнародному рівні; Банк має достатній запас капіталу, дотримується пруденційних нормативів, включно з нормативами ліквідності.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

У звітному періоді емітент не укладав валютнообмінні операції на умовах "Форвард". Правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялись.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції 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.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Емітент не схильний до цінових ризиків у зв'язку з відсутністю торгівельного портфелю.

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи

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

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

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

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

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

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

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

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

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

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

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності - LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року - NSFR.

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

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

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

Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць.

Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог.

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

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

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)

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	<p>В Банку розроблені та затверджені рішенням єдиного акціонера (рішення №35 від 28.12.2021) Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ", що є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою корпоративної культури. Даний документ регулює взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку. Документ також передбачає інші вимоги, серед яких, зокрема, визначена взаємодія Правління та Наглядової Ради, що заснована на співпраці, побудованій на засадах довіри, заради забезпечення найкращих інтересів Банку, співробітників та інших зацікавлених сторін з урахуванням їх відповідних завдань та обов'язків. До функцій корпоративного управління Банку також входить дотримання засад корпоративного управління групи Дойче Банк. Співробітники періодично переглядають, вдосконалюють і підтримують дотримання Зasad корпоративного управління групи Дойче Банк та принципів корпоративного управління Банку, які обов'язково приймаються до уваги і виконуються кожним представником і працівником Банку у тому обсязі, в якому вони прямо чи опосередковано впливають на відповідний обсяг обов'язків. Банк дотримується глобальної структури принципів корпоративного управління, що встановлені групою Дойче Банк, а саме: Принцип 1: Обов'язок діяти законно; Принцип 2: Виконання Правил ділового рішення; Принцип 3: Дотримання Цінностей та Переконань. Відповідно до глобального підходу групи Дойче Банк дотримання Банком цих норм знаходить</p>

	своє відображення в шести основних цінностях, такі як чесність, постійна ефективність, зосередженість на потребах клієнта, інновації, дисципліна, партнерство та обов'язок моніторингу.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	28.12.2021
URL-адреса з текстом кодексу	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: ()

Дата проведення	31.03.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, Київ, вул. Лаврська, 20 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний Акціонер. Відповідно статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства", у товаристві, що має одного акціонера, рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та таке

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Позачергові загальні збори.
Всього у звітному періоді загальні збори скликалися 3 (три) рази. Всі засідання (3 (три) було проведено.

Питання до вирішення:

1. У зв'язку з очікуваним закінченням строку повноважень існуючого складу Наглядової ради Банку (Наглядова рада), переобрання (продовження повноважень) існуючого складу Наглядової ради.
2. Обрання пана Карло Аппетіті на вакантну посаду незалежного директора у складі Наглядової ради (Незалежний директор).
3. Затвердження умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди; обрання уповноважених працівників Банку на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.
4. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку, щодо необхідності внесення змін в такий документ.

Рішення Акціонера:

1) Акціонер прийняв рішення: переобрати існуючий склад Наглядової ради (продовжити повноваження діючих членів Наглядової ради) Акціонером, а саме переобрати (продовжити повноваження):

- (i) Йорга Бонгарца, Голови Наглядової ради, представник акціонера;
- (ii) Беати Рамони Хофманн, заступника голови Наглядової ради, представник акціонера;
- (iii) Пенко Стефанова Дінева, члена Наглядової ради, незалежного директора строком на три (3) роки, з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2026 року (включно).

2) Акціонер прийняв рішення: обрати пана Карло Аппетіті на посаду Незалежного директора в Наглядовій раді з 1 квітня 2023 року на три (3) роки, тобто до 1 квітня 2026 року (включно).

Задля уникнення сумнівів, з 1 квітня 2023 склад Наглядової ради становить:

- (i) Йорг Бонгарц, Голова Наглядової ради, представник акціонера;

- (ii) Беата Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради, представник акціонера;
- (iii) Пенко Стефанов Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор; та
- (iv) Карло Аппетіті, член Наглядової ради, незалежний директор.

3) Акціонер прийняв рішення:

- (i) затвердити умови цивільно-правових договорів (Додатки № 1-4 до цього документу), що укладатимуться з членами Наглядової ради, в тому числі щодо встановлення розміру їх винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовими договорами;
- (ii) обрати Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника Голови Правління, фінансового директора, особами уповноваженими на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, відповідно до проектів, що містяться у Додатках № 1-4 до цього документу.

4) Акціонер прийняв рішення: не вносити зміни до принципів корпоративного управління Банку та залишити цей документ у його чинній редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/decisions-of-the-shareholder/>

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення	28.04.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, Київ, вул. Лаврська, 20 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний Акціонер. Відповідно достаттє 60 Закону України "Про акціонерні товариства", утоваристві, що має одного акціонера, рішення акціонера зпитань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та таке
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Річні загальні збори. Всього у звітному періоді загальні збори скликалися 3 (три) рази. Всі засідання (3 (три) було проведено.	
Питання до вирішення: 1. Розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором; звіту про управління Банком за 2022 рік; та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2022 рік. 2. Прийняття рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результати роботи Банку у 2022 році. 3. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Банку (Наглядова рада) за 2022 рік, та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової ради за 2022 рік. 5. Щорічний перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, щодо необхідності внесення змін в таке положення.	
Рішення Акціонера: 1) Акціонер прийняв рішення: (а) затвердити річну фінансову звітність Банку за МСФЗ за 2022 фінансовий рік, підтверджену	

зовнішнім аудитором;

(b) розглянути звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "ПСМ Україна", підготовлені в результаті проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік; та

(c) розглянувши звіти зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "ПСМ Україна", затвердити рішення не застосовувати жодні заходи за результатами висновків зовнішнього аудитора.

2) Акціонер прийняв рішення: розподілити прибуток за 2022 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2022 рік у розмірі 185 628 626.36 гривень (сто вісімдесят п'ять мільйонів шістсот двадцять вісім тисяч шістсот двадцять шість гривень 36 коп.) в наступній пропорції:

(a) 5% чистого прибутку за 2022 рік, а саме 9 281 431.32 гривень (дев'ять мільйонів двісті вісімдесят одна тисяча чотириста тридцять одна гривня 32 коп.) - направити до резервного фонду Банку; та

(b) 95% чистого прибутку Банку за 2022 рік, а саме суму у розмірі 176 347 195.04 (сто сімдесят шість мільйонів триста сорок сім тисяч сто дев'яносто п'ять гривень 04 коп.) - залишити нерозподіленими.

3) Акціонер прийняв рішення: затвердити звіт Наглядової ради за 2022 рік (Додаток № 2 до Рішення акціонера) без зауважень, без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду.

4) Акціонер прийняв рішення: затвердити звіт про винагороду Наглядової ради за 2022 рік (Додаток № 3 до Рішення акціонера).

5) Акціонер прийняв рішення: не вносити зміни до чинної редакції цього положення та залишення документу в його чинній редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/decisions-of-the-shareholder/>

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення	01.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, Київ, вул. Лаврська, 20 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний Акціонер. Відповідно достатті 60 Закону України "Про акціонерні товариства", утоваристві, що має одного акціонера, рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та таке

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Позачергові загальні збори.

Всього у звітному періоді загальні збори скликалися 3 (три) рази. Всі засідання (3 (три) було проведено.

Питання до вирішення:

1. Обрання пана Вольфганга Гомерника на вакантну посаду незалежного директора (Незалежний директор) Наглядової ради Банку (Наглядова рада).
2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з паном Вольфгангом Гомерником, встановлення розміру його винагороди; уповноваження працівників Банку на підписання цивільно-правового договору з паном Вольфгангом Гомерником.

Рішення Акціонера:

1) Акціонер прийняв рішення: обрати пана Вольфганга Гомерника на посаду Незалежного директора на строк до 1 квітня 2026 року (включно).

2) Акціонер прийняв рішення:

(i) затвердити умови цивільно-правового договору (Додаток № 1 до цього документу), що укладатиметься з паном Вольфгангом Гомерником, в тому числі щодо встановлення розміру його винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовим договором;

(ii) уповноважити Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника Голови Правління, фінансового директора, особами уповноваженими на підписання цивільно-правового договору з паном Вольфгангом Гомерником, відповідно до проекту, що міститься у Додатку № 1 до цього документа.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/decisions-of-the-shareholder/>

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Йорг Бонгартц, представник акціонера. Переобраний на строк повноважень 3 (три) роки - з 01.04.2023 по 01.04.2026 (включно)			X	V		
Беате Рамона Хофманн, представник акціонера. Переобраний на строк повноважень 3 (три) роки - з 01.04.2023 по 01.04.2026 (включно)			Y		V	
Дінев Пенко Стефанов, незалежний член. Переобраний на строк повноважень 3 (три) роки - з 01.04.2023 по 01.04.2026 (включно)				V	X	
Карло Аппетіті, незалежний член. Обраний на строк повноважень 3 (три) роки - з 01.04.2023 по 01.04.2026 (включно)				X		
Вольфганг Гомерник,					V	

незалежний член. Обраний на строк повноважень - з 01.11.2023 по 01.04.2026 (включно)						
--	--	--	--	--	--	--

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	12
з них очних:	12
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Макроекономічний огляд; - Фінансові показники діяльності Банку; - Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження; - Результати аудитів та перевірок, в тому числі розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку та погодження плану заходів щодо виправлення порушень /усунення невідповідностей; - Управління ризиками; - Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс); - Питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту; - Питання, що пов'язані з корпоративним управлінням у Банку, що належать до компетенції Наглядової ради; та - Інші питання.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Комітет з питань аудиту. У звітному періоді засідань не проводилось.	Комітет з питань призначень та винагород. У звітному періоді засідань не проводилось.	
з них очних:	0	0	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	У звітному періоді засідання комітету не відбувались	У звітному періоді засідання комітету не відбувались	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	У звітному періоді засідання комітету не відбувались	Інформація не зазначається	

Засіданням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (протокол №108 від 27.12.2023 р.) було прийнято рішення про утворення, починаючи з 01.01.2024 р., наступних комітетів у складі Наглядової ради:

- Комітету з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород.

Звіт ради

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" за 2023 рік

Цей звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (далі - Банк) за 2023 р. підготовлений для прийняття рішення єдиним акціонером Банку за результатами його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами).

Звіт призначений для надання єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядової радою у 2023 фінансовому році.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

Склад та структура Наглядової ради у 2023 році

Протягом 2023 року до складу Наглядової ради входили:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера.
3. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради.
4. Карло Аппетіті, незалежний член Наглядової ради (з 1 квітня 2023 року).
5. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради (з 1 листопада 2023 року).

Протягом року Банком загалом дотримувалися вимоги щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність", а саме:

- кількість членів Наглядової ради протягом року становила 5 (п'ять) осіб;
- до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени Наглядової ради (далі - "незалежні директори"), які відповідають вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства;
- члени Наглядової ради Банку не входять та не входили протягом року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У зв'язку з достроковим припиненням у 2022 році з незалежних від Банку причин повноважень двох незалежних директорів, Банк тимчасово перестав відповідати вимогам щодо мінімальної кількості членів Наглядової ради та мінімальної кількості незалежних директорів. Для приведення складу Наглядової ради у відповідність вимогам законодавства Банк вживав заходів для заповнення двох вакансій, які були заповнені протягом року, а саме: пана Карло Аппетіті було призначено з 1 квітня 2023 року, а пана Вольфганга Гомерника було призначено з 1 листопада 2023 року.

На підставі цього, Наглядова рада приходить до висновку, що вона загалом відповідає своїм цілям, що стосуються її складу та структури.

Зміни у складі Наглядової ради у 2023 році

Протягом 2023 року у складі Наглядової ради відбулися наступні зміни:

- пана Карло Аппетіті було призначено з 1 квітня 2023 року;
- пана Вольфганга Гомерника було призначено з 1 листопада 2023 року.

Діяльність Наглядової ради у 2023 році

Під час виконання своїх функцій Наглядова рада Банку діяла в межах компетенції, визначеної законодавством України, статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Наглядову раду Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, а також Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами).

Наглядова рада протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень.

Потягом звітного періоду форми діяльності (прийняття рішень) Наглядової ради відповідали передбаченим статутом Банку, а саме шляхом скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень (проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради).

Наглядова рада впродовж 2023 року регулярно проводила засідання, а саме: дванадцять (12) засідань у формі спільної присутності (по одному в кожному кварталі, відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством, а також вісім (8) додаткових позачергових засідань протягом року).

Всі рішення засідань Наглядової ради у 2023 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В усіх чергових (щоквартальних) засіданнях Наглядової ради брали участь члени Правління Банку, оскільки питання, що віднесені до їх компетенції входили до порядку денного кожного засідання Наглядової ради банку та надавалися безпосередньо членами Правління з урахуванням компетенції кожного.

В кожному з випадків члени Наглядової ради керувалися інформації, наданою членами Правління/керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера.

Кожне засідання Наглядової ради супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Наглядової ради.

На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

- Макроекономічний огляд;
- Фінансові показники діяльності Банку;
- Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження;
- Результати аудитів та перевірок, в тому числі розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку та погодження плану заходів щодо виправлення порушень /усунення невідповідностей;
- Управління ризиками;
- Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс);
- Питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Питання, що пов'язані з корпоративним управлінням у Банку, що належать до компетенції Наглядової ради; та
- Інші питання.

Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносився на обговорення в розрізі кожного засідання у 2023 році надається у Таблиці.

Протокол №97 від 9 січня 2023 року

1.Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2022 рік згідно з Додатком № 1 до цього Протоколу.

2.Розгляд та затвердження звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з Додатком № 2 до цього Протоколу.

3.Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з переліком, зазначеним у Додатку №3 до цього Протоколу.

4.Надання оновленої інформації щодо статусу виконання (впровадження) рекомендацій наданих Національним банком України за результатами єдиної процедури та методології процесу наглядових перевірок та оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) щодо щорічної наглядової оцінки Банку станом на 1 січня 2022 року.

5.Щодо наступних двох розділів щорічної анкети-опитувальника щодо шахрайства:

- Розгляд та надання коментарів до Додатку № 4-1: Розділ анкети щодо шахрайства, який підготовлений та підписаний Головою правління та фінансовим директором; та

- Розгляд, заповнення та обговорення питань, пов'язаних з Додатком № 4-2: Оцінка ризиків шахрайства, яку заповнює та затверджує Наглядова рада.

6.Інші питання порядку денного.

Протокол №98 від 3 березня 2023 року

1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:

- о протоколи засідань Наглядової ради, оновлення інформації щодо відкритих питань;
- о війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- о фінансові показники Банку та перспективи;
- о оновлена бізнес-стратегія Банку;
- о оновлена інформація щодо казначейства;
- о бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- о ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів;
- о питання подовження чинного договору оренди/ зміни офісу Банку;
- о щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками;
- о звіт про внутрішню систему ПВК/ФТ, пов'язані з нею проблеми та управління ризиками ВК/ФТ - за 2022 рік;
- о звіт про результати оцінки ризиків ПВК/ФТ за період жовтень 2021 - вересень 2022;
- о результати аудиту групи та статус аудиту;
- о результати щорічної оцінки комплаєнс ризиків;
- о звіт щодо комплаєнс ризику;
- о основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; та
- о інші питання.

2. Розгляд та затвердження звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2022 рік, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу.

3. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2023 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

4. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

5. Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 по 31 грудня (включно) 2022 року, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2022 році, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

7. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2022 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у Додатку №6 до цього Протоколу.

8. Розгляд та затвердження оновлених результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу.

9. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №8 до цього Протоколу.

10. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (ПВК/ФТ), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2022 рік, згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.

11. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2021 по вересень 2022 року включно, згідно з Додатком №10 до цього Протоколу.

12. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2022 році, згідно з Додатком №11 до цього Протоколу.

13. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року згідно з Додатком №12 до цього Протоколу.

14. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ

"Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: P/012) згідно з Додатком № 13 до цього Протоколу.

15. Розгляд інформації щодо основних конкурентів (огляд ринку), згідно з Додатком № 14 до цього Протоколу.

16. Розгляд та затвердження звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 4й квартал 2022 року, згідно з презентацією PPT та Додатком №15 до цього Протоколу, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2022 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2022 року.

17. Розгляд та затвердження наступних рішень:

о виплата матеріального заохочення (премія за підсумками діяльності у 2022) членам Правління (в тому числі керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам), в.о. керівника департаменту управління ризиками та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідно до Додатку №16;

о встановлення з 1 квітня 2023р. нового розміру щомісячного окладу деяким членам Правління (в тому числі керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам), в.о. керівника департаменту управління ризиками та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, відповідно до Додатку №16, з внесенням відповідних змін до трудових договорів співробітників.

18. Інші питання порядку денного.

Протокол №99 від 14 березня 2023 року

1. Інформація щодо попередніх протоколів засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань.

2. Розгляд та затвердження додатку до звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року, затвердженого протоколом Наглядової ради №98 від 3 березня 2023 року, що містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження (Додаток №1 до цього Протоколу).

3. Розгляд інформації про зміни до Закону України "про акціонерні товариства", які набули чинності з 1 січня 2023 року: основні новели та стан виконання, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку.

5. Розгляд та затвердження наступного звіту, пов'язаного з управлінням ризиками: огляд сценаріїв стрес-тесту за 4й квартал 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року), згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

6. Розгляд листа від ТОВ "РСМ Україна" (зовнішнього аудитора Банку) згідно Додатку № 4 до цього Протоколу; розгляд та затвердження плану зовнішнього аудиту (містить опис предмету аудиту, строки виконання аудиторських послуг) на 2023 рік, як він визначений в договорі про надання аудиторських послуг між Банком та ТОВ "РСМ Україна" та у листі зовнішнього аудитора, наведеному в Додатку № 4 до цього Протоколу.

7. Інші питання порядку денного.

Протокол №100 від 22 березня 2023 року

1. У зв'язку з майбутнім закінченням строку повноважень існуючого складу Наглядової ради, розгляд та документальне оформлення всіх питань щодо переобрання існуючого складу Наглядової ради (продовження повноважень діючих членів Наглядової ради) єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK AKTIENGESSELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер), а саме переобрання (продовження повноважень): (i) Йорга Бонгарца, Голови Наглядової ради, представника Акціонера; (ii) Беати Рамони Хофманн, заступника голови Наглядової ради, представника Акціонера; (iii) Пенко Стефанов Дінева, члена Наглядової ради, незалежного директора строком на три (3) роки, з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2026 року (включно).

2. Відповідно до Положення про НР, розгляд та документальне оформлення всіх питань, пов'язаних з майбутнім обранням Акціонером пана Карло Аппетіті на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів щодо призначення пана Карло Аппетіті на посаду Незалежного директора (Додатки № 2-10

до цього Протоколу).

3. Подання наступних пропозицій Акціонеру:

- переобрати існуючий склад Наглядової ради (продовжити повноваження діючих членів Наглядової ради) Акціонером, а саме переобрати (продовжити повноваження): (i) Йорга Бонгарца, Голови Наглядової ради, представника Акціонера; (ii) Беати Рамони Хофманн, заступника голови Наглядової ради, представника Акціонера; (iii) Пенко Стефанов Дінева, члена Наглядової ради, незалежного директора строком на три (3) роки, з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2026 року (включно);
- обрати пана Карло Аппетіті на вакантну посаду члена Наглядової ради, Незалежного директора з 1 квітня 2023 року на три (3) роки, тобто до 1 квітня 2026 року (включно);
- затвердити умови цивільно-правових договорів (Додатки № 11-14 до цього Протоколу), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовими договорами;
- обрати Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника Голови Правління, фінансового директора, особами уповноваженими на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, відповідно до проектів, що містяться у Додатках № 11-14 до цього Протоколу.

4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №15 до цього Протоколу.

5. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку (викладений у Додатку №16 до цього Протоколу), щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.

6. Інші питання порядку денного.

Протокол №101 від 31 березня 2023 року

1. У відповідності до внутрішньо групових політик та процедур групи Deutsche Bank, додатково до всіх документів, що додані до протоколу №100 засідання Наглядової ради від 22 березня 2023 року, розгляд додаткових документів, пов'язаних з майбутнім обранням єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер) пана Карло Аппетіті на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів, підготовлених Ніколь Піллвайн, працівником відділу кадрів Deutsche Bank AG, відповідальним за кадрові питання в Україні щодо призначення пана Карло Аппетіті на посаду Незалежного директора (Додаток № 1 до цього Протоколу).

2. У зв'язку з очікуваними змінами у складі Наглядової ради, розгляд та затвердження (1) результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України, що міститься у Додатку №2-1 до цього Протоколу та (2) розгляд та затвердження звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 2-2 до цього Протоколу за формою звіту, встановленої відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк.

3. Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

4. Інші питання порядку денного.

Протокол №102 від 28 квітня 2023 року

1. Інформація щодо попередніх протоколів засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань.

2. Розгляд та затвердження щорічного звіту Правління Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу.

3. Розгляд та затвердження щорічного звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу. Подання пропозиції єдиному акціонеру Банку, ДОЙЧЕ БАНК АКЦИЕНГЕЗЕЛЬШАФТ (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (надалі - "Акціонер") для прийняття рішення Акціонера щодо питання розгляду та затвердження щорічного звіту Наглядової ради за 2022 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

4. Аналіз, розгляд та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, згідно з Додатком №3-2 до цього Протоколу.

5. Розгляд та затвердження звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

7. Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №6 до цього Протоколу. Подання пропозиції Акціонеру для прийняття рішення Акціонера щодо питання розгляду та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №6 до цього Протоколу.

8. Щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Наглядової ради - АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ. Подання пропозиції Акціонеру для прийняття рішення Акціонера щодо не внесення змін до чинної редакції "Положення про винагороду членів Наглядової ради - АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу та залишення документу в його чинній редакції.

9. Щорічний розгляд "Положення про правління Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"", що міститься у Додатку №8 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ.

10. Аналіз та затвердження результатів фінансової діяльності Банку за 2022 рік, згідно з документами, що викладені у Додатку №9 до цього Протоколу.

11. Розгляд та прийняття рішення про розподіл функціональних обов'язків членів Наглядової ради, відповідно до Додатку №10 до цього Протоколу.

12. Затвердження та направлення пропозицій Акціонеру для прийняття рішень Акціонера щодо наступних питань:

i. розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за МСФЗ за 2022 фінансовий рік, підтверджену зовнішнім аудитором - ТОВ "РСМ Україна"; звітів та висновків зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "РСМ Україна", підготовлених на основі результатів проведеної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року; та звіту про управління Банку за 2022 рік (всі документи містяться у Додатку №9 до цього Протоколу) з пропозиціями щодо прийняттям відповідних рішень:

a. затвердити річну фінансову звітність Банку за МСФЗ за 2022 фінансовий рік, підтверджену зовнішнім аудитором;

b. розглянути звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "РСМ Україна", підготовлені в результаті проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік; та

c. розглянувши звіти зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "РСМ Україна", затвердити рішення не застосовувати жодні заходи за результатами висновків зовнішнього аудитора.

ii. розгляд та прийняття рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результати роботи Банку у 2022 році, а саме надати наступні пропозиції щодо розподілу прибутку за 2022 рік - розподілити прибуток за 2022 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2022 рік у розмірі 185 628 626.36 гривень (сто вісімдесят п'ять мільйонів шістсот двадцять вісім тисяч шістсот двадцять шість гривень 36 коп.) в наступній пропорції:

a. 5% чистого прибутку за 2022 рік, а саме 9 281 431.32 гривень (дев'ять мільйонів двісті вісімдесят одна тисяча чотириста тридцять одна гривня 32 коп.) - направити до резервного фонду Банку; та

b. 95% чистого прибутку Банку за 2022 рік, а саме суму у розмірі 176 347 195.04 (сто сімдесят шість мільйонів триста сорок сім тисяч сто дев'яносто п'ять гривень 04 коп.) - залишити нерозподіленими.

iii. розгляд та затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік, викладений у Додатку №2 до цього Протоколу; з пропозицією затвердити звіт Наглядової ради за 2022 рік без зауважень, без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду;

iv. розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, викладений у Додатку №6 до цього Протоколу, з пропозицією затвердити цей звіт;

v. щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Наглядової ради - АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання пропозиції не вносити зміни до чинної редакції

цього положення та залишення документу в його чинній редакції.

13.У зв'язку із очікуваним припиненням 6 місячного строку протягом якого Світлану Хатхоху було призначено Наглядовою радою на посаду виконуючої обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючої обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, з 1 травня 2023:

- о перевести Олександра Борисенко з посади Заступника керівника Департаменту управління ризиками на посаду виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, терміном на 6 місяців, тобто до 1 листопада 2023; та
- о перевести Світлану Хатхоху з посади виконуючої обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючої обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, на посаду Заступника керівника Департаменту управління ризиками.

14.Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №11 до цього Протоколу.

15.У зв'язку зі змінами у складі Департаменту управління ризиками, а саме призначенням Олександра Борисенко на посаду виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, розгляд та затвердження наступних питань:

- о у разі тимчасової відсутності Олександра Борисенко, в.о. керівника Департаменту управління ризиками, в.о. головного ризик-менеджера, призначити Світлану Хатхоху тимчасовою в.о. керівника Департаменту управління ризиками, тимчасовою в.о. головного ризик-менеджера, на відповідний період відсутності Олександра Борисенко на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та
- о затвердити оновлені посадові інструкції Світлани Хатхоху та Олександра Борисенко, що наведені у Додатку №12 цього Протоколу.

16.Інші питання порядку денного.

Протокол №103 від 24 травня 2023 року

1.Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:

- о протоколи засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань;
- о звіт щодо комплаєнс ризику за лютий-квітень 2023;
- о основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- о оновлена інформація щодо кадрових питань;
- о війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- о фінансові показники Банку та перспективи;
- о оновлена інформація щодо казначейства;
- о бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- о ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів;
- о щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками;
- о щорічний розгляд сценаріїв стрес-тесту;
- о результати аудиту групи та статус аудиту; та
- о інші питання.

2.Щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб - АТ "Дойче Банк ДБУ"" , внутрішній номер документа: R/080, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ.

3.Щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та встановлення розміру оплати послуг такої аудиторської фірми:

- о затвердити умови додаткової угода № 1 до договору про надання аудиторських послуг №06-10/2022 В 700 від 06.10.2022, що буде укладений між Банком та ТОВ "РСМ Україна" (зміни щодо обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) згідно з Додатком № 2 до цього Протоколу;
- о уповноважити заступника Голови Правління Банку, фінансового директора, Олексія Рибенко, та Голову Правління Банку, Романа Топольницького, на підписання додаткової угода № 1 до договору про надання аудиторських послуг №06-10/2022 В 700 від 06.10.2022 між Банком та ТОВ "РСМ Україна".

4.Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №3 до цього Протоколу.

5.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період лютий - квітень 2023 року згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

6.Визначення аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023-2029 роки та виконання інших обов'язкових завдань, затвердження вартості зазначених послуг, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

7.Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:

- о звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал 2023 року, згідно з презентацією RPT та Додатком №6 до цього Протоколу;
- о огляд сценаріїв стрес-тесту за 1й квартал 2023 року, згідно з Додатком №7 до цього Протоколу;
- о щорічний аналіз та затвердження сценаріїв стрес-тесту, згідно з Додатком №8 до цього Протоколу.

8.У зв'язку із отриманням Банком рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 22.05.2023 № 24/947-рк про погодження Світлани Махмудівни Хатхоху як кандидата на посаду головного ризик-менеджера Банку (Додаток №9 до цього Протоколу), з 25 травня 2023 року:

- о призначити Світлану Махмудівну Хатхоху головним ризик-менеджером, керівником Департаменту управління ризиками; та
- о перевести Олександра Борисенко з виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками на посаду Заступника керівника Департаменту управління ризиками, заступника головного ризик-менеджера.

9.У зв'язку зі змінами у складі Департаменту управління ризиками, а саме призначенням Світлани Махмудівни Хатхоху на посаду головного ризик-менеджера, керівника Департаменту управління ризиками, розгляд та затвердження наступних питань:

- о у разі тимчасової відсутності Світлани Махмудівни Хатхоху, керівника Департаменту управління ризиками, головного ризик-менеджера, призначити Олександра Борисенко тимчасовим в.о. керівника Департаменту управління ризиками, тимчасовим в.о. головного ризик-менеджера, на відповідний період відсутності Світлани Махмудівни Хатхоху на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та
- о затвердити оновлені посадові інструкції Світлани Махмудівни Хатхоху та Олександра Борисенко, що наведені у Додатку №11 до цього Протоколу.

10.Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №12 до цього Протоколу.

11.У зв'язку з очікуваним звільненням Марії Цабаль на яку на даний момент покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря Банку, секретаря Наглядової ради, з 12 червня 2023 року призначити Дениса Наконечного новою особою на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря Банку, секретаря Наглядової ради.

12.Інші питання порядку денного.

Протокол №104 від 19 липня 2023 року

1.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період травень - червень 2023 року згідно з Додатком № 1.

2.Розгляд та затвердження умов договору, що буде укладено з аудиторською фірмою для проведення зовнішнього аудиту:

- о затвердити умови Договору № 67-SA/2023 про надання аудиторських послуг, що буде укладено між Банком та Приватним акціонерним товариством "КПМГ Аудит" згідно з проектом у Додатку № 2;
- о уповноважити заступника Голови Правління Банку, фінансового директора, Олексія Рибенко, та Голову Правління Банку, Романа Топольницького, на підписання Договору № 67-SA/2023 про надання аудиторських послуг між Банком та Приватним акціонерним товариством "КПМГ Аудит".

3.Розгляд та затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, що міститься у Додатку № 3.

4.Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку № 4.

Протокол №105 від 27 вересня 2023 року

1.Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:

- о війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- о фінансові показники та прогнози Банку;
- о оновлена інформація щодо казначейства;
- о бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- о оновлення щодо регуляторних проєктів;
- о звіт з управління ризиками за травень-серпень 2023 року;
- о щорічний розгляд сценаріїв стрес-тесту;
- о звіт щодо комплаєнс ризику за липень-серпень 2023 року;
- о основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- о перегляд листів НБУ до Банку та інших банків, наданих за результатами процесу наглядових перевірок та оцінки у сфері ПВК/ФТ;
- о результати та статус аудиту; та
- о інші питання.

2.Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу.

3.Розгляд рекомендацій НБУ щодо перегляду та внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ, здійснення переоцінки власного ризик-профілю та ризик-апетиту, а також вдосконалення інших процесів, описаних у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ №25-0014/66931 від 11.09.2023 та №25-0007/48533 від 06.07.2023 (згідно з Додатком №2 до цього Протоколу). Визначення подальших дій та відповідних термінів їх виконання..

4.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період липень-серпень 2023 року згідно з презентацією РРТ та Додатком №3 до цього Протоколу.

5.Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:

- о звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за травень-серпень 2023 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №4 до цього Протоколу;
- о огляд результатів стрес-тесту за 2-й квартал 2023 року, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

6.Розгляд та затвердження змін до плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту за 2023 рік згідно з Додатком № 6 до цього Протоколу.

7.Відповідно до Положення про НР, розгляд та документальне оформлення всіх питань, пов'язаних з майбутнім обранням єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK AKTIENGESSELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер) пана Вольфганга Гомерника на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів щодо призначення на посаду Незалежного директора (Додатки № 7-1 - 7-9 до цього Протоколу).

8.Подання наступних пропозицій Акціонеру:

- о обрати пана Вольфганга Гомерника на вакантну посаду члена Наглядової ради, Незалежного директора на строк до 1 квітня 2026 року (включно);
- о затвердити умови цивільно-правового договору (Додаток № 7-10 до цього Протоколу), що укладатиметься з паном Вольфгангом Гомерником, встановлення розміру його винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовим договором;
- о уповноважити Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника

Голови Правління, фінансового директора, на підписання цивільно-правового договору з паном Вольфгангом Гомерником, відповідно до проекту, що міститься у Додатку № 7-10 до цього Протоколу.

9.Призначення (продовження повноважень) Анастасії Нерощиної, члена Правління, операційного директора на наступний 5-річний строк на посаді члена Правління, операційного директора (з 23 жовтня 2023 року по 23 жовтня 2028 року).

10.Розгляд та затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання Банком вимог законодавства у сфері боротьби з відмиванням коштів згідно з Додатком №9.

Протокол №106 від 13 листопада 2023 року

1.Розгляд та затвердження (1) результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у Додатку №1-1 та (2) матриці колективної придатності Наглядової ради за формою, визначеною групою Дойче Банк, що міститься у Додатку № 1-2.

Протокол №107 від 24 листопада 2023 року

1.Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:

- о війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- о фінансові показники та прогнози Банку;
- о оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
- о звіт з управлінням ризиками за вересень-жовтень 2023 року;
- о бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- о бізнес-стратегія (включаючи бізнес план) на 2024-2026 роки
- о оновлення щодо регуляторних проектів;
- о розгляд сценаріїв стрес-тесту;
- о звіт щодо комплаєнс ризику за вересень-жовтень 2023 року;
- о основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- о результати та статус аудиту;
- о огляд вимог законодавства щодо створення комітетів Наглядової ради; та
- о інші питання.

2.Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №1.

3.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2023 року згідно з презентацією РРТ та Додатком №2.

4.Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:

- о звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2023 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №3-1;
- о огляд результатів стрес-тесту за 3-й квартал 2023 року, згідно з Додатком №3-2.

5.Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: Р/012) згідно з Додатком № 4.

6.Призначення (продовження повноважень) Олександри Костяної, члена Правління, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на наступний 5-річний строк на посаді члена Правління, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (з 24 листопада 2023 року по 24 листопада 2028 року).

7.Призначення Дениса Наконечного на посаду корпоративного секретаря; затвердження трудового договору.

8.Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №7.

Протокол №108 від 27 грудня 2023 року

1. Презентація плану аудиту KPMG згідно з Додатком №1: команда і графік аудиту, матеріальність та суттєві ризики для 2023 року, підтвердження незалежності.

2. Затвердження списку неаудиторських послуг, які члени аудиторської мережі KPMG можуть надавати Дойче Банк АГ та його дочірнім, асоційованим та іншим афілійованим особам за межами України протягом 2024 року згідно з Додатками № 2-1 та 2-2.

3. Затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівників підрозділів контролю щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності згідно з Додатком № 3.

4. Затвердження Плану засідань Наглядової ради на 2024 рік згідно з Додатком №4.

5. Затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік.

6. Розгляд та затвердження: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік згідно з Додатком № 6-1; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2023 рік згідно з Додатком № 6-2.

7. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2024 рік згідно з Додатком № 7.

8. Розгляд та затвердження звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 8 (форма звіту встановлена Національним банком України).

9. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління згідно з Додатком № 9-1 (форма звіту встановлена відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк) та № 9-2 (форма звіту встановлена Національним банком України).

10. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку № 10 до цього Протоколу.

11. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:

- о звіт про схильність до ризику на 2024 рік (коротке резюме та зміни) згідно з Додатком № 11-1;
- о результати проведення самооцінки ризиків за 2023 рік згідно з Додатком №11-2;
- о перегляд та затвердження сценаріїв стрес-тесту згідно з Додатком №11-3.

12. Затвердження змін до негативного сценарію бізнес-стратегії для приведення у відповідність до затверджених ІСААР документів згідно з Додатком № 12.

13. Утворення комітетів Наглядової ради: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород; призначення голів та членів вказаних комітетів; затвердження положень про комітети згідно з Додатками № 13-1 та 13-2.

14. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №14.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради.

Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради Банку є належними.

Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:

- брав активну участь у періодичних засіданнях;
- здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проєктів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами;
- брав участь в обговоренні проблемних питань;
- пропонував свої варіанти рішень;

- голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.
Протягом 2023 року між членами Наглядової ради був встановлений розподіл функцій, затверджений 22 грудня 2022 року.

Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

На думку Банку, інша діяльність членів Наглядової ради не створює конфлікту інтересів та не впливає на якість виконання ними своїх функцій в межах Банку. Інформація про діяльність членів Наглядової ради в інших юридичних особах:

- Йорг Бонгартц - Керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи, Дойче Банк Актієнгезельшафт; Deutsche Bank Polska S.A., Варшава, Голова наглядової ради; та Deutsche Bank Ltd, Москва, Голова наглядової ради;

- Беате Рамона Хофманн - Керівник корпоративного банківського бізнесу з торгового фінансування в Німеччині та ЦСЄ, Дойче Банк Актієнгезельшафт;

- Пенко Дінев - керівник Ц-Траст Ент. ЛТД, Болгарія;

- Карло Аппетіті - Старший радник (позаштатна посада; виконання обов'язків - на підставі цивільно-правового договору), Бостонська консалтингова група, Італія; незалежний аудитор в Раді незалежних аудиторів, "БПЕР Банка СпА", Італія.

- Вольфганг Гомерник - директор ТОВ "АЛЬФА КОНСТРАКШН УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 38062587), виконавчий директор Green & Fair Development (Австрія, код АТУ 75091124), виконавчий директор DELTA Holding (Австрія, код АТУ 62740001), виконавчий директор DELTA Projektconsult (Австрія, код АТУ 41288600), генеральний директор ТОВ "ДЕЛЬТА ПРОЕКТКОНСАЛТ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 34693476).

З урахуванням вимог статті 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року (зі змінами) №149, а також відповідно до внутрішнього положення Банку, що регулює перевірку відповідності керівників Банку, у грудні 2023 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку. Згідно з висновками, отриманими у результаті такої перевірки, та затвердженими рішеннями Наглядової ради (протокол №108 від 27 грудня 2023 року, Додаток №3), про результати перевірки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності, було встановлено, що протягом звітного періоду усі члени Наглядової ради відповідали вимогам професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у вказаних керівників виявлено не було, а незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розумінні положень Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки та банківську діяльність". Фактів неприйнятної поведінки посадовими особами Банку протягом звітного періоду встановлено не було.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Як зазначено вище, у грудні 2023 року Банком було здійснено перевірку незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

В Банку забезпечено дотримання вимог щодо незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), а саме відсутній будь-який вплив з боку інших осіб на зазначених членів Наглядової ради Банку у процесі прийняття ними рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Зокрема, станом на грудень 2023 року кожен незалежний директор:

1) не входив протягом попередніх п'яти років (до початку обіймання цієї посади) до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, і не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або

афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та не був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) не є та не був протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними пунктах 1-8 цієї частини;

10) не відповідає критеріям, встановленим статутом або іншими внутрішніми документами Банку до незалежних директорів.

Банк, на підставі наданих документів, іншої інформації, періодично перевіряє незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради. Крім того, критерії незалежності надані акціонеру, Дойче Банк Актієнгезельшафт, який при вивченні кандидатів в незалежні члени Наглядової ради також здійснює перевірку.

Враховуючи зазначене вище, станом на грудень 2023 року незалежні директори Наглядової ради відповідали встановленим законодавством критеріям щодо незалежності.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

В Банку протягом 2023 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

Встановлений кількісний склад Наглядової ради, визначені напрями бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що усі члени Наглядової ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу та аспектів ризиків в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі та присвячують достатню кількість часу для виконання своїх обов'язків, не призводили до необхідності у 2023 році створення комітетів.

Крім того, Наглядова рада вважає за важливе ознайомлення усіх її членів із тими галузями відповідальності, що зазвичай належать до компетенції вказаних комітетів.

Водночас, у зв'язку із набранням чинності нової редакції Закону України "Про акціонерні товариства", яка передбачає обов'язкове створення комітетів наглядових рад банків, Банком були створені наступні комітети у грудня 2023 році: комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Цілями Наглядової ради Банку на 2023 р. були наступні:

1) Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду - статус виконання: виконано.

2) Виконання Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Національним банком України - статус виконання: виконано в межах необхідності.

На основі наданих даних Наглядова рада дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав акціонерів не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю забезпечують належний внутрішній контроль у Банку;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та

забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради зумовила наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

- досягнення бажаних фінансових результатів;
- рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу;
- досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;
- достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку;
- наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.

На підставі вищевикладеного, Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділом внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризику та Департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 1 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю Банку та особи на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря.

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2023 році або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2023 рік, прийняла до уваги рекомендації та застереження, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, було рекомендована до затвердження єдиним акціонером Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує єдиному акціонеру затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

___.04.2024

Голова

Наглядової

ради

АТ "Дойче Банк ДБУ"

Йорг Бонгартц

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Топольницький Роман Ярославович. Призначено (обрано) з 01.04.2022 року терміном на 3 (три) роки			X	V		
Рибенко Олексій Вікторович. Призначено (обрано) з			Y	V	V	V

21.09.2022 року терміном на 5 (п'ять) років, до 21.09.2027 р.						
Нерощина Анастасія Олександрівна. Призначено (продовжено повноваження) з 23.10.2023 р. терміном на 5 (п'ять) років, до 23.10.2028 р.						V
Костяна Олександра Василівна. Призначено (продовжено повноваження) з 15.12.2023 р. терміном на 5 (п'ять) років, до 15.12.2028 р.						V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	20
з них очних:	20
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Впродовж 2023 року Правлінням було проведено 20 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:</p> <p>" Затвердження звіту Правління за 2022 рік;</p> <p>" Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;</p> <p>" Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму);</p> <p>" Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;</p> <p>" Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;</p> <p>" Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;</p> <p>" Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;</p> <p>" Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);</p> <p>" Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;</p> <p>" Призначення нового секретаря Правління;</p> <p>" Затвердження нового складу комітетів Правління;</p> <p>" Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</p> <p>" Інші питання.</p>

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань	Комітет з управління активами та пасивами.	Кредитний комітет. У звітному періоді	Комітет з управління інформаційною

комітету ради у звітному періоді:	У звітному періоді проведено 12 засідань	проведено 34 засідання	безпекою. У звітному періоді проведено 4 засідання
з них очних:	12	34	4
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Рішення з питань управління активами та пасивами Банку і нагляду за капіталом, фінансуванням та ризиком ліквідності.	Рішення з питань управління кредитним ризиком через ухвалення рішень щодо надання кредитів клієнтам Банку, пов'язаним з Банком особам, внесення змін до існуючих кредитних договорів, визначення кредитного ризику контрагентів.	Рішення з питань впровадження і визначення процесу управління ризиками порушення інформаційної безпеки, кіберризиків а також внутрішньої стратегії Інформаційної безпеки та кібербезпеки

Комітет з управління активами та пасивами.

До кола обов'язків комітету входить управління і нагляд за капіталом, фінансуванням та ризиком ліквідності. Головна мета полягає в максимізації прибутковості та мінімізації (обмеженні) ризиків, пов'язаних з банківськими операціями, тобто ефективному управлінні активами і пасивами Банку. Комітет здійснює аналіз фінансового стану Банку та факторів зовнішнього і внутрішнього ризиків, а також визначає політику управління активами і пасивами згідно зі стратегічними цілями й пріоритетами довгострокової політики Банку. Крім того, діяльність Комітету зосереджується на досягненні ефективного управління активами і пасивами з метою сприяння підвищенню цін на акції Банку. Комітет є постійним колективним органом, створеним згідно з вимогами статті 44 Закону України "Про банки та банківську діяльність", і діє на підставі повноважень, наданих йому Правлінням Банку.

Кредитний комітет.

До кола обов'язків комітету входить управління кредитним ризиком через ухвалення рішень щодо надання кредитів клієнтам Банку, пов'язаним з Банком особам, внесення змін до існуючих кредитних договорів, визначення кредитного ризику контрагентів згідно з вимогами МСФЗ 9 та Постанови Правління НБУ №351 від 13.06.2016 про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та інших питань. Комітет є постійним колективним органом, створеним згідно з вимогами статті 40 Закону України "Про банки та банківську діяльність", і діє на підставі повноважень, наданих йому Правлінням Банку.

Комітет з управління інформаційною безпекою.

Сферою повноважень Комітету є впровадження і визначення процесу управління ризиками порушення інформаційної безпеки, кіберризиків а також внутрішньої стратегії Інформаційної безпеки та кібербезпеки відповідно до Постанови Національного банку України № 95 та інших нормативно-правових документів.

Звіт виконавчого органу

Звіт

Правління Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ БАНК ДБУ" за 2023 рік

Цей звіт Правління (Правління) Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ БАНК ДБУ" (Банк) за 2023 рік, підготовлений для прийняття рішення Наглядовою радою Банку та/чи Загальними зборами Банку за наслідками його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме:

відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами) (Методологічні рекомендації НБУ).

Звіт призначений для надання Наглядовій раді Банку та єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Правлінням у 2023 фінансовому році.

Протягом 2023 року Правління діяло на підставі Статуту, Положення про Правління, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку № 91 від 30 травня 2022 року (Положення про Правління), а також вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України (НБУ).

I. Оцінка складу та структури Правління

Склад Правління у 2023 році

Протягом 2023 року до складу Правління входили:

1. Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління;
2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор;
3. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор;
4. Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

Протягом року Банком дотримувалися вимоги щодо складу Правління, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом, а саме:

- " кількість членів Правління протягом року становила 4 (чотири) особи - до 31 грудня 2023 року;
- " члени Правління не входять та не входили протягом року до складу Наглядової ради Банку;
- " члени Правління відповідають та відповідали протягом року вимогам, які встановлені НБУ для керівників Банку.

Зміни у складі Правління у 2023 році

Протягом 2023 року у складі Правління зміни не відбулися.

Структура Правління у 2023 році

Розподіл повноважень між членами Правління

Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління, відповідає за напрям "Бізнес та безпека".

Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор, відповідає за напрям "Фінанси і контролінг".

Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор, відповідає за напрям "Операційна діяльність".

Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії

фінансовим злочинам, відповідає за напрям "Комплаєнс і фінансовий моніторинг".

Комітети Правління

В Банку створені наступні Комітети Правління:

- " комітет з питань управління активами і пасивами;
- " кредитний комітет;
- " комітет з управління інформаційною безпекою.

Участь членів Правління у засіданнях Правління та його комітетів

" Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (20 з 20), засідання кредитного комітету (33 з 34), комітет з управління активами та пасивами (10 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (3 з 4);

" Рибенко Олексій Вікторович, заступник Голови Правління, фінансовий директор, був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (19 з 20), засідання кредитного комітету (31 з 34), комітет з управління активами та пасивами (11 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (3 з 4);

" Нерощина Анастасія Олександрівна, член Правління, Операційний директор була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (18 з 20), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4);

" Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (20 з 20), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4).

Члени Правління протягом 2023 року були відсутні на засіданнях Правління чи комітетів у зв'язку з їх відпусткою або перебуванням на лікарняному.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління

Компетентність та ефективність кожного члена Правління є належними.

Кожен член Правління протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином.

Голова та Заступники Голови Правління належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління.

II. Звіт стосовно фінансових результатів Банку

Враховуючи впроваджений в Україні військовий стан, фінансові показники результатів діяльності Банку за 2023 р. будуть зазначені в Річному фінансовому звіті за 2023 рік, який буде підтверджений зовнішнім аудитором після дати затвердження цього звіту.

II. Звіт стосовно діяльності Правління в рамках внутрішніх процедур Банку

Під час виконання своїх функцій Правління діяло в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління Банку та Методологічних рекомендацій НБУ.

Правління протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень.

Всі рішення засідань Правління у 2023 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В кожному з випадків Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/ керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера.

Кожне засідання Правління супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Правління.

Впродовж 2023 року Правлінням було проведено 20 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:

- " Затвердження звіту Правління за 2022 рік;
- " Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;
- " Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму);
- " Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;
- " Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- " Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- " Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;
- " Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);
- " Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;
- " Призначення нового секретаря Правління;
- " Затвердження нового складу комітетів Правління;
- " Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- " Інші питання.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Правління.

Виконуючи свої обов'язки, члени Правління дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

III. Висновки

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- " у 2023 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Банку відповідно до чинних вимог;
- " фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком господарської діяльності у 2023 році не виявлено;
- " Правління досягло виконання поставлених цілей на 2023 рік;
- " Правління вчинило всі необхідні дії для підтримання та продовження діяльності Банку в умовах

війни;

" Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендує Наглядовій раді Банку затвердити звіт Правління за 2023 рік.

Цей звіт Правління є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Наконечний Денис Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" від 24.11.2023 (Протокол №107) затверджено Положення про корпоративного секретаря - АТ "Дойче Банк ДБУ".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ"
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	24.11.2023 107
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	У звітному періоді звіт щодо результатів діяльності корпоративного секретаря не затверджувався.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія - департаменти з управління ризиками та департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
Наявність затвердженого документу (документів),	так

який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	1. Політика про організацію системи внутрішнього контролю - АТ "Дойче Банк "ДБУ"; 2. Політика управління комплаєнс-ризиком - АТ "Дойче Банк ДБУ"; 3. Положення про внутрішній аудит - АТ "Дойче Банк ДБУ".
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	24.11.2023 107
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Висвітлюються питання функціонування системи управління ризиками та постійних контролів, а також інформація про схильність до ризику, про кредитний ризик та його розрахунок, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та основні показники ризику.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Документ розроблений для визначення декларації схильності до ризиків (Ризик-Апетит) та визначає загальний ступінь апетиту до ризику, типи ризиків, які банк хотів би прийняти або уникати для досягнення своїх бізнес-цілей, а також рівень апетиту до ризику для кожного з них (їх індивідуальний рівень).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада АТ "Дойче Банк ДБУ"
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	03.03.2023 98

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Дойче Банк АГ			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Хатхоху Світлана Махмудівна			Головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками. Наглядова рада АТ "Дойче Банк ДБУ", протокол №103 від 24.03.2023 р.	<p>Керує Департаментом управління ризиками та виконує свої обов'язки на підставі відповідної посадової інструкції.</p> <p>Керівник Департаменту є членом Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Комітету з управління інформаційною безпекою.</p> <p>Головний ризик-менеджер виконує такі основні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подає звіти щодо ризиків Раді Банку, Правлінню та комітетам Правління; - інформує Раду Банку, Правління та комітети Правління про надмірні ризики, на які може наражатись банк; - забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами банку; - надає пропозиції Раді Банку та Правлінню банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень; - розробляє, бере участь у розробленні 	Посадова особа призначається та звільняється рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ".

				<p>внутрішньобанківських документів; - виконує інші функції щодо управління департаментом згідно посадової інструкції.</p> <p>Крім того, головний ризик менеджер несе відповідальність за діяльність цього підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях правління банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених правлінням банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.</p>	
--	--	--	--	---	--

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю - АТ "Дойче Банк ДБУ"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Правління АТ "Дойче Банк ДБУ"
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	26.09.2023 МВ/230926/1
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається в порядку, що встановлюється ст. 62 до Закону про банки.</p> <p>Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.</p> <p>Вилучення (виїмка) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, проводиться на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів або інших документів, що можуть бути видані державними органами або особами, які відповідно до чинного законодавства мають права здійснювати вилучення або виїмку речей та документів, що містять інформацію, що становить Банківську таємницю (далі - "ухвала") та в порядку і з дотриманням вимог глави 15 розділу II Кримінального процесуального кодексу України.</p> <p>Тимчасовий доступ до електронних інформаційних систем, комп'ютерних систем або їх частин, мобільних терміналів систем зв'язку здійснюється шляхом зняття копії інформації, що міститься в таких електронних інформаційних системах, комп'ютерних системах або їх частинах, мобільних терміналах систем зв'язку, без їх вилучення.</p> <p>Банк зобов'язаний надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі слідчого судді, суду речей і документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, особі, зазначеній в ухвалі.</p> <p>Представник Банку в разі проведення вилучення (виїмки) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, на підставі ухвали зобов'язаний:</p> <ul style="list-style-type: none">i) ознайомитися з оригіналом ухвали, що пред'являється особою, зазначеною в ухвалі;ii) отримати від особи, що пред'явила ухвалу:<ul style="list-style-type: none">(1) належно засвідчену копію ухвали;(2) опис речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, та вилучаються на

виконання ухвали.

Обшук та огляд речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, їх тимчасове вилучення під час цих слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді про дозвіл на обшук або огляд володіння особи (далі - "ухвала слідчого судді") та в порядку і з дотриманням вимог глави 16 розділу II, статей 234-237 глави 20 розділу III Кримінального процесуального кодексу України, норм Закону про банки, що забезпечують охорону Банківської таємниці.

Представник Банку в разі проведення тимчасового вилучення речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, на підставі ухвали слідчого судді під час обшуку або огляду зобов'язаний:

- i) ознайомитися з оригіналом ухвали слідчого судді, що пред'являється особою, зазначеною в ухвалі слідчого судді;
- ii) отримати від особи, що пред'явила ухвалу слідчого судді:
 - (1) належно завірену копію ухвали слідчого судді;
 - (2) копію протоколу обшуку або огляду (у разі складення протоколу особою, що пред'явила ухвалу).

Банк зобов'язаний:

- i) виготовити копії в паперовому або електронному вигляді з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються підписом (електронним підписом, прирівняним законом до власноручного підпису) представника Банку та залишаються в Банку замість вилучених оригіналів;
- ii) здійснити опис майна, яке містить інформацію, що становить Банківську таємницю та вилучається, який засвідчується підписом представника Банку та залишається в Банку;
- iii) зберігати в окремих справах копії ухвал, ухвал слідчого судді, описи документів, майна, що вилучалися на виконання ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, обшуку або огляду.

Для здійснення своїх функцій Національний банк України має право безоплатно одержувати від банків інформацію, що містить Банківську таємницю (в обсязі та в порядку, дозволеному законодавством), та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених операцій.

Банки зобов'язані надавати Національному банку України інформацію, що містить Банківську таємницю, у формі:

- i) документів і копій документів - носіїв відповідної інформації (договори, установчі документи, виписки за рахунками тощо) як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит під час здійснення безвиїзного нагляду;
- ii) пояснень щодо проведених Банком операцій та з окремих питань діяльності Банку;
- iii) звітності;

	iv) тощо. Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю - АТ "Дойче Банк ДБУ" Сторінка 7 For internal use only Надання інформації Спеціально уповноваженому органу здійснюється Банком в порядку та в межах, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України чи іншими законами чи нормативно-правовими актами. Подання інформації Банком - суб'єктом первинного фінансового моніторингу до Спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку не є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом.
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (що включає Звіт про корпоративне управління):

- о є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- о містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства (Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, керівник підрозділу внутрішнього аудиту) передбачений:

- Статутом АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженим Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №42 від 8 березня 2024 року, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №36 від 31.01.2022), а також іншими документами, зокрема:
- Положенням про Загальні збори акціонерів (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №42 від 08.03.2024, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №36 від 31.01.2022);
- Положенням про Наглядову раду (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №42 від 08.03.2024, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №36 від 31.01.2022);
- Положенням про Правління (затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (протокол №112 від 20.03.2024), попередня редакція затверджена рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (протокол №91 від 30.05.2022) та,
- Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №108 від 27.12.2023), попередня редакція затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №96 від 22.12.2022).

Члени Наглядової ради та Правління Банку, головний бухгалтер та його заступники, а також керівник Підрозділу внутрішнього аудиту мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації та професійної

придатності.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів (далі - "незалежні директори") у кількості не менше п'яти осіб.

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість яких становить не менше трьох осіб.

Члени Наглядової ради обираються на строк, що встановлюється відповідним рішенням Загальних зборів, або максимальний строк, встановлений законодавством України.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження членів Наглядової ради припиняються у випадках, передбачених законодавством України.

Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Правління складається щонайменше з трьох (3) членів, включаючи Голову Правління, Заступника(ків) Голови Правління, інших членів Правління.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і одночасно не є членом Наглядової ради.

Голова та члени Правління повинні відповідати вимогам, які встановлені Національним банком України для керівників Банку.

Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на п'ять (5) років, якщо більш тривалий строк не визначений Наглядовою радою. У випадку припинення повноважень члена Правління або у випадку закінчення строку цих повноважень, член Правління призначається на вакантну посаду рішенням Наглядової ради.

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради, на підставах, встановлених законодавством, Статутом та договором з ними.

В Банку, Заступник Голови Правління призначений на посаду фінансового директора. Головний бухгалтер, заступники головного бухгалтера призначаються на посаду наказом Голови Правління, повинні відповідати вимогам та погоджуються Національним банком України.

Підрозділ внутрішнього аудиту очолює керівник Підрозділу внутрішнього аудиту. Керівник Підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням Наглядової ради. Кандидатура керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України, якщо це вимагається законодавством. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

Посадовим особам емітента не передбачені окремі винагороди або компенсації у разі їхнього звільнення.

Повноваження посадових осіб визначаються Статутом АТ "Дойче Банк ДБУ", а також іншими документами, зокрема: Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Правління, Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту, Персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", трудовими договорами та посадовими

інструкціями.

Деяку інформацію можна знайти на веб-сайті емітента за посиланням:

https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/index?language_id=

3

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	<p>АТ "Дойче Банк ДБУ" є дочірнім банком Deutsche Bank AG, Франкфурт та частиною міжнародної банківської групи Deutsche Bank і в своїх роботах керується політиками та принципами групи в частині, що не суперечить законодавству України.</p> <p>Deutsche Bank прагне жити за найвищими стандартами доброчесності. Банк прагне діяти як відповідальний партнер для всіх зацікавлених сторін і боротися з впливом, який його бізнес-операції можуть мати на навколишнє середовище та суспільство. Сталий розвиток є центральним компонентом стратегії Deutsche Bank.</p> <p>Цілі Deutsche Bank у сфері сталого розвитку полягають у сприянні стабільному бізнесу, забезпеченні відповідності процесів управління ризиками належній галузевій практиці та підвищенні прозорості.</p> <p>З цією метою банк регулярно надає вичерпну інформацію про свою стратегію сталого розвитку, зокрема під час дослідження Sustainability Deep Dive у травні 2021 року та Sustainability Deep Dive у березні 2023 року. Банк взяв офіційні зобов'язання щодо міжнародно визнаних стандартів і принципів, таких як Десять принципів Глобальний договір Організації Об'єднаних Націй (ООН), Керівні принципи ОЕСР для багатонаціональних підприємств та Керівні принципи ООН щодо бізнесу та прав людини. Крім того, у липні 2020 року Deutsche Bank підписав Принципи Екватора.</p> <p>Принципи Екватора - це система управління ризиками, прийнята фінансовими установами для визначення, оцінки та управління екологічними та соціальними ризиками у проектному фінансуванні. Як міжнародний банк, який пропонує широкий спектр продуктів і послуг серед корпоративного банку, інвестиційного банку та приватного банку, Deutsche Bank має клієнтів у всіх секторах, у тому числі тих, які можуть бути пов'язані зі значним впливом екологічних та соціальних ризиків.</p>	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Банк розуміє проблеми, викликані екологічними та соціальними ризиками, пов'язані з галуззю, клієнтом або транзакцією, так само, як банк розуміє традиційні банківські ризики. Ефективне виконання цього завдання має важливе значення для пом'якшення негативного впливу на навколишнє середовище чи суспільство та керування ним, а також для дотримання зобов'язань банку щодо міжнародних стандартів. Невиконання цього також може призвести до репутаційних і фінансових

		ризиків для Deutsche Bank і обмежити здатність банку отримати вигоду від потенційних можливостей для бізнесу. Таким чином, систематична оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємною частиною процесу управління ризиками банку.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>Підхід банку до управління екологічними та соціальними ризиками обумовлений відповідними вимогами Глобальної системи репутаційних ризиків Дойче Банку (Deutsche Bank's Global Reputational Risk Framework) та базовими галузевими керівними принципами, які спільно формують Основи екологічної та соціальної політики Дойче Банку (Environmental and Social Policy Framework):</p> <p>https://www.db.com/files/documents/csr/sustainability/Deutsche-Bank-ES-Policy-Framework-English.pdf.</p> <p>Deutsche Bank щороку розкриває інформацію щодо сталого розвитку та нефінансову інформацію, починаючи з 2002 року. Нефінансовий звіт охоплює теми, які у фінансовій індустрії зазвичай називають екологічними, соціальними та управлінськими (ESG). Він також включає обов'язковий нефінансовий звіт банку. Крім того, ми надаємо звіти та публікації на теми, пов'язані з нашими зобов'язаннями та проектами.</p> <p>https://www.db.com/what-we-do/responsibility/reports/sustainability-publications investor-relations.db.com/files/documents/annual-reports/2024/Non-Financial-Report-2023.pdf</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	У звітному періоді політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності не приймалися.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	У звітному періоді виконавчим органом емітента питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	У звітному періоді Наглядовою радою емітента питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	

	Протягом звітнього періоду відсутня інформація про перелік ключових стейкхолдерів, на яких діяльність емітента має значний вплив.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	<p>Протягом звітнього періоду відсутня інформація про перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей.</p> <p>У звітньому періоді наступний перелік осіб, професійна діяльність яких мала значний вплив на профіль ризику Банку:</p> <p>Гнатюк Світлана Іванівна, Головний бухгалтер Банку;</p> <p>Токовенко Діана Вікторівна, Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів Банку;</p> <p>Присмицький Андрій Леонідович, Керівник департаменту супроводження корпоративних продуктів;</p> <p>Ткачук Ігор Васильович, Керівник департаменту супроводження казначейських та валютно-обмінних операцій;</p> <p>Мельниченко Олена Олександрівна (до 31.03.2023), Іванов Антон Вікторович (з 13.07.2023), Керівник департаменту валютно-обмінних операцій;</p> <p>Цабаль Марія Єгорівна (до 09.06.2023), Наконечний Денис Володимирович (з 18.10.2023), Керівник юридичного департаменту;</p> <p>Керівник казначейства.</p>
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	У звітньому періоді політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами не приймалась.

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Общество с ограниченной ответственностью "Дойче Банк"; Limited Liability Company "Deutsche Bank"; Товариство з обмеженою відповідальністю "Дойче Банк"	Російська Федерація, 125047, місто Москва, вулиця Лісна, дом 5; Russian Federation, 125047, Moscow, Lisna street, building 5	1027739369041. BIC 044525101	529900EHFBA8MNCV8M81	Відсутній
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Наявність кореспондентських відносин - Банк має відкритий коррахунок				
Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю		Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Клієнт Банку				
Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю		Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Клієнт Банку				
Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю	Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю		Дана інформація про клієнта Банку становить банківську таємницю
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Клієнт Банку				

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика - АТ "Дойче Банк ДБУ"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада АТ "Дойче Банк ДБУ"
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	27.12.2023 108
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика є внутрішнім документом АТ "Дойче Банк ДБУ", який визначає рамки, що регулюють процес прийняття рішень щодо виплати/утримання дивідендів, а також опис ключових елементів, технічних аспектів процесу, а також, департаментів/підрозділів, які беруть участь у цьому процесі.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "Дойче Банк ДБУ"	Статут встановлює порядок діяльності і припинення Банку	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/index?language_id=3
2	Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає правовий статус, порядок організації роботи та порядок прийняття рішень Загальними зборами.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
3	Положення про Наглядову раду АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає процедуру обрання членів Наглядової ради, їхній правовий статус, права та обов'язки, процедуру скликання засідань Наглядової ради та здійснення нею повноважень (прийняття рішень), а також інші питання щодо організації роботи та функціонування Наглядової ради.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
4	Положення про Правління АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає правовий статус, склад та порядок формування Правління, його повноваження, організацію діяльності та прийняття рішень, права та обов'язки та відповідальність членів	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/

		Правління, а також інші питання щодо організації роботи та функціонування Правління.	
5	Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ регулює взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку, а також забезпечує встановлення та розподіл ролей, компетенцій та відповідальності у межах нормативно-правового поля, яке регулює діяльність Банку.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
6	Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає правила зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю Банком.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
7	Стратегія управління ризиками - АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає стратегічний підхід до управління основними банківськими ризиками в Банку.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
8	Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ визначає вимоги Банку щодо виявлення, документування, повідомлення про та управління конфліктами інтересів.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
9	Політика про організації системи внутрішнього контролю АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ створений з метою визначення системи, основних принципів і стандартів організації внутрішнього контролю в Банку.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
10	Дивідендна політика АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ, який визначає рамки, що регулюють процес прийняття рішень щодо виплати/утримання дивідендів, а також опис ключових елементів, технічних аспектів процесу, а також, департаментів/підрозділів, які беруть участь у цьому процесі.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/
11	Кодекс поведінки (етики) АТ "Дойче Банк ДБУ"	Документ, який визначає корпоративні цінності та загальнообов'язкові норми поведінки працівників Банку.	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>
<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>
<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>
<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	21.03.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.06.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	22.06.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	22.06.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	29.11.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	08.11.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	29.11.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/special-information-of-the-issuer/

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1		08.09.2023	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	5 962 225	4 589 599
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою	1020	0	0

вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	200 106	698 364
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	335 979	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	3 276	2 539
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	35 359	19 387
Інші фінансові активи	1130	15	7
Інші активи	1140	5 007	4 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	6 541 967	5 314 349
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	5 694 428	4 737 512
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	123 167	19 047
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3	587
Інші фінансові зобов'язання	2080	44 511	20 235
Інші зобов'язання	2090	15 130	17 009
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	5 877 239	4 794 390
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	35 426	26 145
Резерви переоцінки	3050	21 074	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	306 389	191 975
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	664 728	519 959
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 541 967	5 314 349

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2024 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	814 604	595 853
Процентні витрати	1005	-357 743	-250 873
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	456 861	344 980
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	222	258
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	345 639	345 238
Комісійні доходи	1040	22 858	20 878
Комісійні витрати	1045	-8 944	-10 712
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	1 531
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	23 086	42 392
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	220	5 026
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	212	-175
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-19 220	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-576	-576
Інші операційні доходи	1170	54	229
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-182 068	-168 448
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		

Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	293 864	235 384
Витрати на податок на прибуток	1510	-170 169	-49 755
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	123 695	185 629
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	21 692	-793
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-618	143
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	21 074	-650
Усього сукупного доходу за рік	2999	144 769	184 979
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	123 695	185 629
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	144 769	184 979

неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,54000	0,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,54000	0,81000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,54000	0,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,54000	0,81000

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2024 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	301 839	0	0	26 145	0	191 975	519 959	0	519 959
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	123 695	123 695	0	123 695
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	21 074	0	21 074	0	21 074
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	9 281	0	-9 281	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	301 839	0	0	35 426	21 074	306 389	664 728	0	664 728

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2024

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2024 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	293 864	235 384
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	11 480	10 520
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	18 203	492
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	1 360
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-11 225	34 351
Нараховані витрати	1155	-5 347	9 138
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-220	-6 385
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	306 755	284 860
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	497 664	-394 664
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	17	-14
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-302	-715
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	877 714	-613 556
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	9 019	-6 739
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 456	5 925
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	1 688 411	-724 903
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-67 404	-34 564

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 621 007	-759 467
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-321 605	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	910 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-3 203	-3 740
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 663	-1 367
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-326 471	904 893
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-8 954	-8 042
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-8 954	-8 042
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	87 044	383 114
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	1 372 626	520 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	4 589 599	4 069 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	5 962 225	4 589 599

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2024 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2023 рік

1.

Примітки до річної фінансової звітності згідно з МСФЗ за період, що закінчився 31 грудня 2023 р. можна знайти на офіційному вебсайті емітента за посиланням:

<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/>

