

Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ №МО/200429/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Заступник Голови Правління,
Головний бухгалтер

(посада)

Рибенко О.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 36520434
4. Місцезнаходження: 01015, Україна, Печерський район р-н, Лаврська, 20
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-461-15-00, 044-461-15-58
6. Адреса електронної пошти: serhii.havrylenko@db.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 28.04.2020, Протокол №70
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.db.com/ukraine/en/content/archive-of-financial-reports.html>

(адреса сторінки)

29.04.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X

- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. 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	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	

29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	
В переліку інформації відсутні дані акціонерного товариства про:	
3) Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - оскільки товариство не є учасником в створенні будь-яких юридичних осіб;	
4) Інформація щодо посади корпоративного секретаря - оскільки така посада відсутня в товаристві;	
6) Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента - оскільки емітент не має в наявності філіалів або відокремлених структурних підрозділів;	
7) Інформація про судові справи емітента - оскільки емітент не був стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента;	
10.2) Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - оскільки	

посадові особи емітента не володіють акціями емітента;

10.2) Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення - оскільки посадові особи у звітному періоді не звільнялись та посадовим особам емітента не передбачені окремі винагороди або компенсації у разі їхнього звільнення;

13) Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - оскільки у звітному періоді такої зміни не відбулося;

17.2) Інформація про облігації емітента - оскільки облігації не випускались;

17.3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - оскільки інші цінні папери не випускались;

17.4) Інформація про похідні цінні папери емітента - оскільки похідні цінні папери не випускались;

17.5) Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - оскільки випуск боргових цінних паперів не здійснювався;

17.6) Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - оскільки власні акції емітентом у звітному періоді не придбавались;

18) Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - оскільки емітент не випускав цільових облігацій підприємств;

19) Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - оскільки емітент не випускає цінні папери;

20) Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента - оскільки працівники емітента не мають у власності акцій емітента;

21) Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - оскільки акції емітента не перебувають в обігу;

24.2) Інформація щодо вартості чистих активів емітента - не заповнюється емітентом відповідно до пп.19, п.2, розділу 4 глави III Рішення НКЦПФР №2826 від 03.12.2013;

24.4) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не заповнюється емітентом відповідно до пп.19, п.2, розділу 4 глави III Рішення НКЦПФР №2826 від 03.12.2013;

24.5) Інформація про собівартість реалізованої продукції - не заповнюється емітентом відповідно до пп.19, п.2, розділу 4 глави III Рішення НКЦПФР №2826 від 03.12.2013;

25) Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - оскільки таке рішення протягом звітного періоду не приймалось;

27) Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не заповнюється емітентом відповідно до пп.20, п.2, розділу 4 глави III Рішення НКЦПФР №2826 від 03.12.2013;

31) Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - оскільки емітент не здійснює випуск боргових цінних паперів;

33) Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - оскільки така інформація відсутня в емітента;

34) Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - оскільки такі договори відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

серія А01 №768448

3. Дата проведення державної реєстрації

18.06.2009

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

301839254,64

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

34

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

UA973000010000032003120701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Дойче Банк АГ, Німеччина

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг	254	18.11.2011	Національний банк України	
Опис				
На здійснення валютних операцій	254	18.11.2011	Національний банк України	
Опис				

На право надання банківських послуг	254	11.12.2018	Національний банк України	
Опис				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - Брокерська діяльність; - Дилерська діяльність	Рішення 1084	24.07.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	<p>Щодо професійної діяльності на фондовому ринку, діяльності з торгівлі цінними паперами: - Дилерська діяльність, Брокерська діяльність.</p> <p>Протокол засідання Комісії №48 від 24.07.2015. Строк дії ліцензії необмежений.</p> <p>Рішенням Комісії від 26.04.2018 №274 ліцензія ПАТ "Дойче Банк ДБУ" на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, була анульована, з 26.05.2018. Інформація внесена до ліцензійного реєстру професійних учасників ринку цінних паперів.</p> <p>Рішенням Комісії від 11.09.2018 №616 ліцензія ПАТ "Дойче Банк ДБУ" на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме дилерської діяльності, була анульована за заявою емітента, з 11.09.2018. Інформація внесена до ліцензійного реєстру професійних учасників ринку цінних паперів.</p>			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 29.05.2017	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2017	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 26.12.2017	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.07.2018	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.07.2018	uaAAA

АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	агентство	емітента 03.10.2018	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2019	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.05.2019	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.09.2019	uaAAA
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.12.2019	uaAAA

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Рішення №204/БТ, 27.05.2019	Національний банк України	Штраф за порушення валютного законодавства	На виконання рішення НБУ №204/БТ від 27.05.2019 та листа №25-0012/28150/БТ від 29.05.2019 про накладання штрафу, емітентом перераховано 1700 грн. до Управління казначейської служби у Печерському районі міста Києва (платіжне доручення № 0130000521 від 04.06.2019);
Примітки:				
Копії підтверджуючих документів надано НБУ 04.06.2019 р.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом звітного періоду важливих подій розвитку емітента (злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу) не відбулось.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати

праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2019 року склала 34 особи (станом на 31 грудня 2018 року - 31 особа).

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 6 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 2019 рік склав - 32 506 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: фонд оплати праці у звітному році збільшився на 1838 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.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

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

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

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

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	23.69	27.69
Євро	26.42	31.71

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

з коригуванням на резерв під знецінення.

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

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

Відповідно до методики оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, при цьому будь-які зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході (OCI) і оцінюються на предмет знецінення відповідно до нової моделі очікуваних кредитних збитків (ECL). Вплив переоцінки іноземної валюти визнається в прибутку чи збитку, так само як і відсоткова складова (за методом 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 вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході) за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, якщо така оцінка усуває або суттєво зменшує неузгодженість визнання та оцінки (що іноді називають «неузгодженістю обліку»), що може виникати при оцінюванні активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах.

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

Визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 за кредитами, наданими Банком

юридичним особам, відбувається на індивідуальній основі.

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

При первісному визнанні фінансові активи, які не є придбаними або створеними знеціненими (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 стадій.

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу є ключовим фактором при визначенні очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу. Потенційні очікувані кредитні збитки – це випадки

дефолту, які можуть мати місце протягом очікуваного життєвого циклу фінансового активу. Банк оцінює очікувані кредитні збитки, враховуючи ризик дефолту за зобов'язаннями протягом максимального контрактного періоду (включаючи будь-які додаткові пролонгації контракту з позичальником), протягом якого існує кредитний ризик.

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

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

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

Рівень збитків у випадку дефолту (LGD) визначається як ймовірна інтенсивність збитків у разі дефолту контрагента. Цей показник дозволяє оцінити збиток, який не можна відновити у випадку дефолту, і тому

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

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

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

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і
- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові

ризика протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

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

v) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(і) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

і) Прибуток на акцію

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

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

н) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Поправки до МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" - "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій".

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція

з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 "Договори страхування", який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті і авансові платежі".

Тлумачення пояснює, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрат або доходу (чи його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті виплати або отримання авансового платежу, є дата, на яку Банк спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання авансового платежу. У разі декількох операцій оплати або отримання авансового платежу Банк визначає дату операції для кожної такої виплати або отримання.

Застосування тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Банку.

- "Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2014 - 2016 років).

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для підприємств у звітні періоди, які вже закінчилися.

МСФЗ 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства"

Поправки уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні підприємства (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії - за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання.

Удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням".

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 9 не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

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

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

Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

- Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" -

Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах.

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

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

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 23 "Невизначеності щодо обліку податку на прибуток".

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

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

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

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

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

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- "Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2015 - 2017 років).

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу".

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

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

МСФЗ 11 "Спільна діяльність".

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

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

МСБО 12 "Податки на прибуток".

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

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

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

МСБО 23 "Витрати на позики".

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

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

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

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

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

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

Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо

зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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 проектів задля забезпечення конкурентоспроможності, фінансуванні експорту та імпорту, та в гарантуванні фінансової

спроможності контрагентів.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом 2019 року Банком придбавались наступні активи:

- основні засоби на загальну суму 2311 тис.грн., (більш детальний опис наведений в наступному підрозділі);
- нематеріальні активи - на загальну суму 1224 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання.

В 2019 році було списано та утилізовано повністю амортизованих основних засобів на загальну суму 385 тис.грн.

Основні придбання або відчуження активів за останні 5 років: у 2015 році відбувся продаж повністю амортизованих основних засобів на суму 41 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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 2019 р. становить 26123 тис.грн.)

Все інше майно та обладнання переважно придбано банком у власність, зокрема станом на кінець 2019 р. залишки за основними групами основних засобів складали:

- машини та обладнання (первісна вартість - 14547 тис.грн, знос - 7846 тис.грн, залишкова вартість - 6700 тис.грн.);
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - (первісна вартість - 2103 тис.грн, знос - 1354 тис.грн, залишкова вартість - 749 тис.грн.);
- інші необоротні матеріальні активи (первісна вартість - 4543 тис.грн, знос - 964 тис.грн., залишкова вартість - 3579 тис.грн.);
- капітальні інвестиції в основні засоби - 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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

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.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основною величиною виміру, що характеризує операційну та ліцензійну діяльність комерційного банку є регулятивний капітал банку. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, рівень яких свідчить про достатній рівень захисту від різноманітних ризиків притаманних банківській діяльності. Регулятивний капітал банку на кінець 2019 року становив 331 113 тис. грн. Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю (на щоденній основі).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 на 31 грудня 2019 року становив 131,54 % (при встановленому граничному значенні 10%).

Здатність банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на підтриманні ліквідності банку на відповідному рівні. Станом на 31 грудня 2019 року АТ "Дойче банк ДБУ" мав наступні показники (банк не порушував жодного з економічних нормативів, встановлених Національним банком України): норматив короткострокової ліквідності (Н6) 115, 26%.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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.

Також, одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази.

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

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.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

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://www.db.com/ukraine/index.html>

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
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.
Наглядова Рада	5 членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Члени Наглядової ради (представники акціонера та незалежні).	1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради. 2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради. 3. Дітмар Герхард Штюдемманн, незалежний член Наглядової ради. 4. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради. 5. Бьом Маттіас, незалежний член Наглядової ради.
Правління	5 членів Правління: Голова Правління, Заступник Голови Правління, Члени Правління.	1. Бернд Вурт, Голова Правління; 2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління; 3. Харченко Євген Дмитрович, Член Правління; 4. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління; 5. Костяна Олександра Василівна, Член Правління.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Йорг Бонгартц

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

Вища, Хагенський заочний Університет, Німеччина, спеціальність - економіка, випуск 1989 р.

6) Стаж роботи (років)

37

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх 5-ти років обіймав посади:

- 01.06.2006 - 31.10.2015 - Голова Правління, Керівник Глобального транзакційного банкінгу в Росії ТОВ "Дойче Банк", Москва;

- 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.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.03.2018, обрано Зі строком повноважень, передбачених законодавством

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Посадова особа є представником акціонера.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 26.04.2019 №28 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Відповідно до умов цивільно-правового договору посадовій особі не здійснюється виплата винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Заступник Голови Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хофманн Беате Рамона

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1968

5) Освіта

Вища, Спеціалізований вищий навчальний заклад з економічних знань, Німеччина, спеціальність - Бізнес-адміністрування (Маркетинг та продажі), випуск 1994 року; Гарвардська школа бізнесу, США, спеціальність - управління компаніями, випуск - 2009

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх 5-ти років обіймала посади: з 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.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано Зі строком повноважень, передбачених законодавством

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Посадова особа є представником Акціонера.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 26.04.2019 №28 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Відповідно до умов цивільно-правового договору посадовій особі не здійснюється виплата винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дітмар Герхард Штюдемманн

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1941

5) Освіта

Вища, Університет Майнца імені Йоганна Гутенберга, спеціальність - спеціаліст у галузі права, випуск 1968 р.

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

З 30 червня 2006 р. перебуває на пенсійному забезпеченні.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2017, обрано Зі строком повноважень, передбачених законодавством

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 26.04.2019 №28 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди у 2019 році виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бьом Матіас

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища, Ганноверський університет, Німеччина, спеціальність - німецька література, політична наука, випуск 1996 року

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх 5-ти років обіймав посади:

- 15.02.2013 - 30.06.2016 - Керівник бізнес-підрозділу/Заступник Керуючого директора, Рабобанк У.А., Німеччина;

- 01.07.2016 - 31.05.2018 - Операційний директор, Керуючий директор, Рабобанк У.А., Німеччина;

- 01.06.2018 - по т/час - Консультант/Керуючий директор Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ, Німеччина.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.01.2019, обрано Зі строком повноважень, передбачених законодавством

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 26.04.2019 №28 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Розмір винагороди за 2019 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дінев Пенко Стефанов

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1952

5) Освіта

Вища, Вищий машинно-електротехнічний інститут ім. В.І. Леніна, Болгарія, спеціальність - свтоматизація дискретного виробництва, випуск 1978 року

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора ТОВ "ІБМ Україна" (Україна).

З 2019 року працює у компанії C-Trust Ent. Ltd, Болгарія.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.03.2018, обрано Зі строком повноважень, передбачених законодавством

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 26.04.2019 №28 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2019 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бернд Вурт

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1961

5) Освіта

Вища, Торгово-промислова палата регіону Штутгарт, Федеративна Республіка Німеччина, спеціаліст з банківської справи, випуск 1989 р.

6) Стаж роботи (років)

34

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: 02.11.2011 - 24.05.2017 - Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 25.05.2017 - 22.10.2017 - Операційний директор - член Правління ПАТ "Дойче Банк ДБУ".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.08.2017, обрано Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Зміни у персональному складі Банку (призначення (обрання) пов'язані з ініціативою Акціонера Банку (Рішення від 01.08.2017 №19). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2019 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рибенко Олексій Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2002 р.

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду заступника Голови Правління, члена Правління, Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.03.2009, обрано Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. За ініціативою Наглядової ради Банку (Протокол від 09.06.2018 №54) повноваження було продовжено. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2019 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Харченко Євген Дмитрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Вища, Київський Національний університет ім. Тараса Шевченка, спеціальність - менеджмент організацій, випуск 2004 р.

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: 19.11.2012 - 31.01.2014 - Начальник управління ринкових ризиків департаменту портфельних та ринкових ризиків ПАТ "Креді Агріколь Банк"; 03.02.2014 - 16.12.2016 - Начальник управління ринкових ризиків ПАТ "Креді Агріколь Банк"; 19.12.2016 - 13.09.2018 - Заступник керівника департаменту управління ризиками ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 14.09.2018 - по т/час - В.о. керівника департаменту управління ризиками АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.08.2017, обрано Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Зміни у персональному складі Банку (призначення (обрання), переведення, відкликання) пов'язані з ініціативою Акціонера Банку (Рішення від 01.08.2017 №19). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2019 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нерощина Анастасія Олександрівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1978
- 5) Освіта
Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2000 р.
- 6) Стаж роботи (років)
20
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: 23.01.2012 - 16.09.2012 - Заступник Головного бухгалтера, керівник операційного департаменту ПАТ "Дойче банк ДБУ"; 17.09.2012 - 22.10.2017 - Керівник операційного департаменту ПАТ "Дойче банк ДБУ".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.08.2017, обрано Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
- 9) Опис
Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.
Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Зміни у персональному складі Банку (призначення (обрання), переведення, відкликання) пов'язані з ініціативою Акціонера Банку (Рішення від 01.08.2017 №19). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2019 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Костяна Олександра Василівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1988
- 5) Освіта
Вища, Університет банківської справи Національного банку України (м.Київ), спеціальність - банківська справа, випуск 2011 р.
- 6) Стаж роботи (років)
8
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: 25.09.2012 - 08.10.2013 - провідний фахівець Служби фінансового моніторингу ПУАТ "ФІДОБАНК"; 09.10.2013 - 22.09.2014 - заступник начальника Служби фінансового моніторингу ПАТ "ТЕРРА БАНК"; 23.09.2014 - 21.12.2014 - заступник начальника Управління фінансового моніторингу Департаменту ризик менеджменту ПАТ "ДІВІ БАНК"; 22.12.2014 - 02.02.2015 - заступник начальника Управління фінансового моніторингу ПАТ "ДІВІ БАНК"; 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.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.12.2017, обрано Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

9) Опис

Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Зміни у персональному складі Банку (призначення (обрання), переведення, відкликання) пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (Протокол від 15.12.2017 №49). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2019 р в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Дойче Банк АГ	HRB 30000	60325, Німеччина, Франкфурт-на-Майні, Таунусанлаге, 12	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Протягом звітного періоду важливих подій розвитку емітента (злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу) не відбулось та в майбутньому не планується.

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, подальший розвиток емітента значною мірою залежить від змін у діючому законодавстві.

Основним напрямком діяльності Банку залишатиметься обслуговування корпоративних клієнтів та розширення клієнтської бази.

2. Інформація про розвиток емітента

Діяльність Банку на українському ринку продовжує відігравати важливу роль для групи Дойче Банк АГ, створюючи точку присутності в східноєвропейському регіоні. Банк має свої конкурентні переваги, які дозволяють прогнозувати сталий розвиток та досягнення позитивного фінансового результату.

Відповідно до стратегії, основною метою діяльності Банку є залучення існуючих можливостей для зростання на внутрішньому ринку, розвиток глибоких довгострокових відносин з клієнтами та надання їм допомоги у використанні повного набору послуг та переваг групи Дойче Банк.

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

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

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

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику 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 емітента 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.

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 20.60 %; Н8 = 35.91 %; Н9 = 7.44 %.

Банк приділяє особливу увагу операційному управлінню ризиком втрати ліквідності, яке ґрунтується на побудові графіку грошових потоків з урахуванням високоліквідних активів, а також дотриманню поточних нормативів щодо коефіцієнта покриття ліквідності (LCR). У звітному періоді Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 115.26%, LCR BB = 269.76%, LCR IB = 261.71%.

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів

відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена плаваюча процентна ставка. Банк не обліковує жоден із своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

В Банку розроблені та затверджені рішенням Наглядової ради Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - Банк/банк), 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 своє відображення в шести основних цінностях, такі як чесність, постійна ефективність, зосередженість на потребах клієнта, інновації, дисципліна, партнерство та обов'язок моніторингу.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітент не використовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація відсутня.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини

таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Інформація відсутня.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		24.04.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань, що розглядались на позачергових загальних зборах: 1. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину - внесення змін до Генерального кредитного договору, укладеного між Банком та Національним банком України.		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань, що розглядались на чергових загальних зборах: 1. Затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором, та Звіту про управління Банку за 2018, розподіл прибутку і покриття збитків Банку; 2. Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам Банку за результатами роботи Банку у 2018 році; 3. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради та Правління та затвердження заходів за результатами їх розгляду; 4. Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової Ради за 2018 р. 5. Припинення повноважень та обрання (переобрання) членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди.		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		30.05.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Перелік питань, що розглядались на позачергових загальних зборах: 1. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину - укладення Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах "своп" з Національним банком України.		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів

останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Емітент має одного акціонера. На зборах присутній представник Акціонера, який діє за довіреністю та у відповідності до Інструкції щодо прийняття рішення, виданої Акціонером (ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства").	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	У відповідності до Інструкції Акціонера щодо прийняття Рішення, що не суперечить ЗУ "Про акціонерні товариства" (надалі - Закон). Рішення акціонера оформлюється письмово (у формі рішення), відповідно до абзацу 2 ч.2 ст.49 Закону.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Акціонер - Дойче Банк АГ, Німеччина, 100%	
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: Чергові збори Акціонерів скликано та проведено 26.04.2019.

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: Позачергові збори скликано та проведено: 24.04.2019, 30.05.2019.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	У складі Наглядової Ради у звітному періоді не створено комітети.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: -.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: -.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Йорг Бонгардц	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і		

	<p>безоплатну</p> <p>Кожен член Наглядової ради протягом звітнього року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав активну участь у періодичних засіданнях, 2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, 3) приймав участь в обговоренні проблемних питань, 4) пропонував свої варіанти рішень, 5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради. <p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>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:</p> <p>- Йорг Бонгартц - Керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи, Дойче Банк Актієнгезельшафт;</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради</p> <p>В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.</p>		
Беате Рамона Хофман	Заступник Голови Наглядової ради		X
Опис:	Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і		

	<p>безоплатну</p> <p>Кожен член Наглядової ради протягом звітнього року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав активну участь у періодичних засіданнях, 2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, 3) приймав участь в обговоренні проблемних питань, 4) пропонував свої варіанти рішень, 5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради. <p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>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:</p> <p>- Беате Рамона Хофманн - Керівник торгового фінансування Німеччина, північна та східна Європа, центральна та східна Європа, Дойче Банк Актієнгезельшафт;</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради</p> <p>В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.</p>		
Дітмар Герхард Штюдemanн	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну</p> <p>Кожен член Наглядової ради протягом звітнього року виконував</p>		

	<p>свої обов'язки належними чином, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав активну участь у періодичних засіданнях, 2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, 3) приймав участь в обговоренні проблемних питань, 4) пропонував свої варіанти рішень, 5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради. <p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>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:</p> <p>- Дітмар Герхард Штюдemanн - не працює в інших компаніях та не здійснює іншу діяльність;</p> <p>Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради</p> <p>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.</p> <p>Зокрема, жоден з незалежних членів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
--	---

	<p>розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;</p> <p>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;</p> <p>4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;</p> <p>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;</p> <p>6) не є та не був протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;</p> <p>7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;</p> <p>8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;</p> <p>9) не є близькою особою осіб, зазначених у вищезазначених пунктах 1-8 цієї частини.</p> <p>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.</p> <p>Враховуючи зазначене вище, три незалежні члени Наглядової ради, станом на дату цього звіту є незалежними.</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради</p> <p>В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.</p>
--	---

Дінев Пенко Стефанов	Член Наглядової ради X
Опис:	<p>Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну</p> <p>Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав активну участь у періодичних засіданнях, 2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, 3) приймав участь в обговоренні проблемних питань, 4) пропонував свої варіанти рішень, 5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради. <p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>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:</p> <p>- Дінев Пенко Стефанов - - керівник Ц-Траст Ент. ЛТД (Болгарія);</p> <p>Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради</p> <p>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.</p>

	<p>Зокрема, жоден з незалежних членів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 незалежним аудитором 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 близькою особою осіб, зазначених у вищезазначених пунктах 1-8 цієї частини. <p>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.</p> <p>Враховуючи зазначене вище, три незалежні члени Наглядової</p>
--	---

	<p>ради, станом на дату цього звіту є незалежними.</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради</p> <p>В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.</p>		
Маттіас Бьом	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну</p> <p>Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав активну участь у періодичних засіданнях, 2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, 3) приймав участь в обговоренні проблемних питань, 4) пропонував свої варіанти рішень, 5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради. <p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>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:</p> <p>- Маттіас Бьом - керуючий директор Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ.</p>		

	<p>Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради</p> <p>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.</p> <p>Зокрема, жоден з незалежних членів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 незалежним аудитором 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 близькою особою осіб, зазначених у вищезазначених
--	---

	<p>пунктах 1-8 цієї частини.</p> <p>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.</p> <p>Враховуючи зазначене вище, три незалежні члени Наглядової ради, станом на дату цього звіту є незалежними.</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради</p> <p>В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.</p>
--	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Відповідність вимогам Національного банку України та Законам України, якщо такі встановлені	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Наглядова рада протягом 2019 року здійснювала свою діяльність в рамках повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, належним чином, а саме здійснювала:

- 1) контроль за діяльністю Правління Банку;
- 2) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 3) контроль за усуненням недоліків, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту;
- 4) контроль за реалізацією стратегії Банку та дотриманням показників Бізнес-плану;
- 5) самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, а також розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Правління та Звіту щодо колективної придатності Правління та ключових посадових осіб;
- 6) приймала рішення з питань, що входять до її компетенції, в тому числі розглядала та затверджувала необхідні документи (звіти, Положення, Політики, Процедури, Стратегії тощо).

Наглядова рада протягом 2019 року не виходила за межі своїх повноважень.

Наглядова рада впродовж 2019 року регулярно проводила засідання, а саме: 4 засідання (відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством), а також додатково 7 разів протягом року рішення приймалися методом письмового опитування. Рішення засідань правомірні через наявність кворуму.

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)
- Інші питання

Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносилися на обговорення в розрізі кожного засідання/ письмового опитування надається у Таблиці.

№ Протоколу	Дата засідання/ письмового опитування	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
57	28.01.2019	1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за 2018 рік та його затвердження. 2. Затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

58	07.03.2019	<p>1. Огляд макроекономічних показників, фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та результати 2018 року, поточні результати внутрішнього аудиту, результати перевірки НБУ з питань дотримання вимог валютного законодавства та законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, інша інформація.</p> <p>2. Розгляд Бізнес стратегії Банку на 2019 рік.</p> <p>3. Затвердження внутрішніх документів Банку.</p> <p>4. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику в грудень 2018 – лютий 2019, в тому числі інформація щодо статусу впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018</p> <p>5. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 4 квартал 2018 року; - розгляд та затвердження Ризик Стратегії та Ризик Апетитів; - розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 4 квартал 2018 р. <p>6. Затвердження посадової інструкції Голови Підрозділу внутрішнього аудиту.</p>
59	19.03.2019	<p>1. Затвердження рішення виплатити у березні 2019р. Членам Правління АТ «Дойче Банк ДБУ» наступні види матеріального заохочення:</p> <ul style="list-style-type: none"> • винагороду за підсумками діяльності у 2018 фінансовому році, • премію за впровадження нових систем та технологій. <p>2. Встановлення з 1 березня 2019 року нових розмірів щомісячного окладу членам Правління.</p>
60	23.04.2019	1. Затвердження внутрішніх документів Банку
61	24.04.2019	<p>1. Затвердження звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік, Звіту про винагороду членів Наглядової ради та Звіту Правління за 2018 рік.</p> <p>2. Затвердження та направлення Подання Акціонеру для прийняття Рішення Акціонера щодо наступних питань (з запропонованими проектами резолюцій по питаннях):</p> <p>2.1. Затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором та Звіту про управління Банку за 2018 рік, розподіл прибутку і покриття збитків Банку</p> <p>2.2. Прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам Банку за результатами роботи Банку у 2018 році</p> <p>2.3. Розгляд та затвердження звітів Наглядової ради, Правління та Звіту про винагороду членів Наглядової ради.</p>
62	26.04.2019	1. Затвердження Річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік.
63	10.05.2019	1. Встановлення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

64	24.06.2019	<p>1. Огляд макроекономічних показників, фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів, поточні результати внутрішнього аудиту, результати перевірки НБУ з питань дотримання вимог валютного законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, результати перевірки з питань охорони праці, інша інформація.</p> <p>2. Затвердження внутрішніх документів Банку.</p> <p>3. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику в березень-травень 2019, в тому числі інформація щодо статусу впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018.</p> <p>4. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 1 квартал 2019 року; - розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 1 квартал 2019 р.. <p>5. Затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ «Дойче Банк ДБУ».</p> <p>6. Делегування Правлінню повноважень щодо затвердження внутрішніх документів Банку.</p>
65	11.09.2019	<p>1. Огляд макроекономічних показників, фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів у відповідності до Бізнес стратегії, поточні результати внутрішнього аудиту, результати перевірки з питань охорони праці та перевірки, проведеної ФГВФО, інша інформація.</p> <p>2. Затвердження внутрішніх документів Банку та скасування Політики стрес-тестування ПАТ «Дойче Банк ДБУ».</p> <p>3. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за червень-серпень 2019, в тому числі інформація щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, зокрема статусу впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018.</p> <p>4. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 2 квартал та липень 2019 року; - розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 2 квартал 2019 р.. <p>5. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління та ключових посадових осіб станом на 11.09.2019.</p> <p>6. Розгляд та схвалення Переліку значних правочинів, вчинених АТ «Дойче Банк ДБУ».</p> <p>7. Розгляд та затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2018 рік.</p> <p>8. Затвердження зовнішнього аудитора для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «Дойче Банк ДБУ» за 2019 р. та умови договору з аудиторською фірмою.</p> <p>9. Опублікування інформації щодо діяльності Банку. Необхідні нормативні терміни були враховані при розміщенні та публікації</p>

66	28.10.2019	<p>1. Огляд макроекономічних показників, фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів у відповідності до Бізнес стратегії, поточні результати внутрішнього аудиту, результати перевірки з питань охорони праці, перевірки НБУ, інша інформація.</p> <p>2. Затвердження організаційної структури Банку.</p> <p>3. Затвердження внутрішніх документів Банку.</p> <p>4. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками: - розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 3 квартал 2019 року; - розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 3 квартал 2019 р.</p> <p>5. Розгляд та затвердження результатів аналізу ризиків у розрізі процесів Банку.</p> <p>6. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за вересень 2019, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, зокрема статусу впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018 та Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління, затверджених Рішенням Правління НБУ №814-рш від 03 грудня 2018 року</p> <p>7. Розгляд та затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради станом на жовтень 2019 рік.</p> <p>8. Розгляд та затвердження оновленої Посадової інструкції керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (ССО) та Посадової інструкції особи, що виконує обов'язки керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (ССО) у період його відсутності.</p>
67	19.12.2019	<p>1. Затвердження внутрішніх документів Банку.</p> <p>2. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок службою внутрішнього аудиту на 2020 рік.</p> <p>3. Затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності.</p> <p>4. Затвердження Плану Наглядової ради на 2020 рік.</p> <p>5. Розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку.</p> <p>Затвердження Плану заходів щодо виправлення порушень/недоліків зазначених в Додатку 1 до Звіту та Плану подальших дій щодо усунення / пояснення недоцільності усунення невідповідностей, вказаних в Додатку 2 до Звіту.</p>

Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей

Цілями Наглядової ради Банку на 2019 р. були наступні:

- 1) Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду (згідно Таблиці);
- 2) Затвердження внутрішніх документів, відповідно до вимог Національного банку України.

	Повноваження	Статус виконання
1	затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами	Виконано
2	затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку	Виконано
3	визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів	Виконано
4	забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її	Виконано

	ефективністю	
5	контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками	Виконано
6	затвердження плану відновлення діяльності Банку	Не вимагалось, так як Банк немає фінансових проблем
7	визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку	Не було потреби в цьому рішенні
8	визначення кредитної політики Банку	Виконано
9	визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту	Виконано
10	затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку	Виконано
11	затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правління	Виконано
12	призначення і звільнення Голови та членів Правління, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту	Не було потреби в цьому рішенні
13	здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення	Виконано
14	визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю	Виконано
15	розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього	Виконано
16	контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту	Виконано
17	затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат	Виконано
18	прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень	Не було потреби в цьому рішенні
19	забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства	Виконано
20	скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення	Виконано
21	прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом	Виконано
22	повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, якщо таке вимагається	Не вимагається
23	прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком	Не було потреби в цьому рішенні
24	вирішення питань про участь Банку у групах	Не було потреби в цьому рішенні
25	прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг	Не було потреби в цьому рішенні
26	надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій	Не вимагається
27	прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови	Не було потреби в цьому рішенні

	Правління	
28	прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій	Не було потреби в цьому рішенні
29	прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій	Не було потреби в цьому рішенні
30	затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України	Не було потреби в цьому рішенні
31	затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами	Виконано
32	визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг	Виконано
33	визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України	Виконано
34	прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом значного правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку	Не вимагається, так як рішенням акціонера затверджено укладення правочинів на загальний ліміт
35	вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку	Не було потреби в цьому рішенні
36	прийняття рішення про надання згоди на вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли питання згідно законодавства повинно розглядатись Загальними зборами	Не було потреби в цьому рішенні
37	визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій	Не було потреби в цьому рішенні
38	прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг	Не було потреби в цьому рішенні
39	надсилання оферти акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України	Не було потреби в цьому рішенні
40	вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню	Виконано
41	затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України	Питання внесено до Плану на 2020р (оскільки вимоги були передбачені лише методичними рекомендаціями НБУ)
42	затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України	Питання внесено до Плану на 2020р (оскільки вимоги були передбачені лише методичними рекомендаціями НБУ)
43	розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду	Виконано
44	прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління	Виконано
45	затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку аудиторської фірми для прийняття рішення щодо нього	Виконано

46	вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію	Не було потреби в цьому рішенні
47	вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку	Не було потреби в цьому рішенні

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 контролювала і регулювала діяльність Правління Банку, а також представляла інтереси Акціонера між проведенням Загальних зборів та належним чином виконала всі цілі, що покладені на неї.

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

1. Збільшення прибутку за результатами звітного року,
2. Рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу,
3. Досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів,
4. Достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку,
5. Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку тощо.

При прийнятті Наглядовою радою рішень застосовувалися 2 процедури:

- скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень;

- прийняття рішення методом письмового опитування, а саме аналізу кожним членом Наглядової ради наданої інформації/документів та безпосереднього надання згоди/незгоди в межах запропонованого рішення.

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Незалежні Члени Наглядової ради отримують винагороду відповідно до умов цивільно-правового договору. Члени Наглядової ради - представники єдиного акціонера не отримують винагороди.	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Оцінка складу, структури та діяльності Правління. Протягом звітного періоду Банком дотримувалися вимоги щодо складу та структури Правління передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом Банку а саме: - Правління складається щонайменше з трьох	Правління протягом 2019 року здійснювало свою діяльність в рамках повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Правління Банку, належним чином, а саме здійснювало: 1) забезпечувало підготовку бізнес-плану Банку та здійснювало його реалізацію; 2) визначало форми та встановлювало порядок моніторингу діяльності Банку;

<p>(3) членів, включаючи Голову Правління, Заступника Голови Правління, інших членів Правління.</p> <p>Станом на звітну дату до складу Правління входили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бернд Вурт, Голова Правління; 2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління; 3. Харченко Євген Дмитрович, Член Правління; 4. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління; 5. Костяна Олександра Василівна, Член Правління. <p>У звітному періоді змін у складі Правління не відбувалось.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 3) реалізовувало стратегію та політику управління ризиками; 4) забезпечувало безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 5) затверджувало внутрішні документи Банку; 6) організовувало виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради та інше.
<p>Опис</p>	<p>Більше інформації про правовий статус, склад та порядок формування Правління емітента, його компетенцію, організацію діяльності Правління та прийняття ним рішень, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління доступно на веб сайті емітента за посиланням: https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</p> <p>Правління впродовж 2019 року регулярно проводило засідання, а саме: 57 засідань. Всі рішення засідань правомірні через наявність кворуму.</p> <p>Правлінням обговорювалися наступні основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> " " Затвердження звіту Правління за 2018 рік; " Затвердження Організаційної структури Банку з іменами в рамках затвердженої Наглядовою Радою Організаційної структури; " Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього; " Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них; " Скасування діючих внутрішніх документів Банку; " Обговорення проблемних питань фінансового моніторингу, в тому числі

	<p>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 щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;</p> <p>" Припинення повноважень члена комітету з питань управління активами та пасивами Банку;</p> <p>" Обрання членів комітету з питань управління активами та пасивами Банку;</p> <p>" Обрання членів комітету з управління інформаційною безпекою;</p> <p>" Обрання Секретаря кредитного комітету Банку;</p> <p>" Обрання члена кредитного комітету Банку;</p> <p>" Припинення повноважень секретаря кредитного комітету;</p> <p>" Перегляд та перезатвердження членів комітетів Банку;</p> <p>" Визначення дати придбання та виплати дивідендів акціонеру Банку за результатами роботи Банку у 2018 році;</p> <p>" Затвердження стандартних тарифів на банківській послуги для корпоративних клієнтів;</p> <p>" Розгляд звіту про аналіз та оцінку діючої в Банку системи управління інформаційною безпекою;</p> <p>" Розгляд Звіту Національного Банку України про інспекторську перевірку;</p> <p>" Затвердження плану заходів щодо виправлення порушень/недоліків зазначених у Звіті НБУ щодо інспекторської перевірки;</p> <p>" Прийняття рішення про подання документів на розгляд Наглядовій Раді Банку;</p> <p>" Розгляд та затвердження переліку функцій, які не можуть виконувати працівники Банку, які є асоційованими особами;</p> <p>" Інші питання.</p>
--	--

	<p>Враховуючи зазначене Правління компетентно та ефективно виконувало покладені на нього обов'язки.</p> <p>Діяльність Правління зумовило наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Збільшення прибутку за результатами звітного року; - Достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку; - Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку тощо.
--	---

Примітки

У Банку створено комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, яка відповідає певним принципам.

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

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

Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них;

Друга лінія - департаменти з управління ризиками та комплаєнс;

Третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками в Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками.

Стратегія управління ризиками розробляється в тісній прив'язці до стратегії розвитку бізнесу Банку. Розробка і прийняття Стратегії знаходиться у виключній компетенції Наглядової Ради Банку, яка визначає цілі, принципи, інструменти управління ризиками Банку та ризик-апетит для різних областей ризику.

За реалізацію Стратегії відповідає Правління Банку, комітети Банку (кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, комітет з питань управління інформаційною безпекою), що призначаються Правлінням Банку, Департамент управління ризиками, а також керівники структурних підрозділів Банку.

Розробка внутрішніх процедур з управління ризиками, а також розподіл відповідальності між функціями повинні проводитися в повній відповідності з внутрішніми політиками Банку. Дотримання положень Стратегії і політик щодо управління ризиками обов'язково для всіх керівних органів, підрозділів і працівників Банку.

Система управління ризиками є інтегральною частиною процесу прийняття рішень в Банку, що дозволяє приділити належну увагу основним банківським ризикам відповідно до політик та процедур по їх ідентифікації, оцінці, і подальшому застосуванню методик щодо зниження ризику, інформування про ризики, і відстеження результатів.

Єдиним акціонером емітента є Дойче Банк АГ, HRB 30000, 60325, Німеччина, м. Франкфурт-на-Майні, Таунусанлаге,12 - (100% пакета акцій).

Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий орган	Не належит ь до компете нції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності	так	ні	ні	ні

(стратегії)				
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	так	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інші документи у відповідності із вимогами законодавства та підзаконних нормативно-правових актів	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	ні	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	ні
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні
--	----	----	-----	-----	----

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	У 2019 році перевірка не проводилась, оскільки за ініціативою Акціонера Банку (Рішення від 24.04.2015 №11) Ревізійну комісію (позицію Ревізора) ліквідовано	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		(для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Дойче Банк Акцієнгезельшафт	HRB 30000	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
228 666 102	0		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

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" (затвердженого Рішенням акціонера АТ «Дойче Банк ДБУ» №25 від 25.10.2018), а також іншими документами, зокрема: Положенням про Загальні збори акціонерів (затвердженого Рішенням акціонера АТ «Дойче Банк ДБУ» №24 від 18.09.2018), Положенням про Наглядову раду (затвердженого Рішенням акціонера АТ «Дойче Банк ДБУ» №24 від 18.09.2018), Положенням про Правління (затвердженого Рішенням акціонера АТ «Дойче Банк ДБУ» №24 від 18.09.2018) та Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту АТ «Дойче Банк ДБУ» (затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ «Дойче Банк ДБУ» (Протокол №66 від 28.10.2019).

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 три (3) роки, 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 або Загальних зборів, на підставах, встановлених законодавством, Статутом та договором з ними.

В Банку, Заступник Голови Правління призначений на посаду головного бухгалтера. Заступники головного бухгалтера призначаються на посаду наказом Голови Правління, повинні відповідати вимогам та погоджуватися 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.

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

9) повноваження посадових осіб емітента

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.

Текст Статуту АТ "Дойче Банк ДБУ", а також Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління доступний до перегляду на офіційному веб сайті емітента за посиланням:

<https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html>

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається статтею 40_1 Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1. Інформація про мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності АТ "Дойче банк ДБУ" (далі - Банк) є виконання банківських та інших операцій на підставі ліцензій, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не

забороняється законодавством України для отримання прибутку на власний розвиток та в інтересах акціонерів.

Банк здійснює діяльність відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про депозитарну систему України", Цивільного кодексу України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та Статуту Банку.

Банк функціонує як універсальний банк, самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг/операцій.

Під час провадження своєї діяльності, Банк також керується внутрішніми документами Банку, а також політиками, процедурами та кращими практиками Групи Дойче Банк, пропонуючи своїм клієнтам належний рівень якості обслуговування.

2. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

В Банку розроблені та затверджені рішенням Наглядової ради Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - Банк), 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.

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 своє відображення в шести основних цінностях, такі як чесність, постійна ефективність, зосередженість на потребах клієнта, інновації, дисципліна, партнерство та обов'язок моніторингу.

Працівники Банку сумлінно виконують свої функціональні обов'язки, знають та неухильно дотримуються вимог принципів корпоративного управління.

Випадків відхилення/недотримання таких принципів протягом року виявлено не було.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" (далі - Банк) входить до групи банків під іноземним контролем. 100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ (HRB 30000, 60325, Німеччина, м. Франкфурт-на-Майні, Таунусанлаге,12), корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною.

Зміни власника істотної участі/акціонера не відбувалися (придбання чи продажу акцій Банку протягом року).

4. Інформація про склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Станом на кінець звітного періоду до складу Наглядової ради входять 5 осіб:

1) Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради;

2) Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради;

3) Дітмар Герхард Штюдемманн, незалежний член Наглядової ради;

4) Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради;

5) Маттіас Бьом, незалежний член Наглядової ради;

У звітному періоді змін в складі Наглядової ради не відбувалось.

В Банку протягом 2019 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

5. Інформація про склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Станом на кінець звітного періоду до складу Правління Банку входять 5 осіб:

1) Бернд Вурт, Голова Правління;

2) Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, член Правління, Головний бухгалтер;

3) Нерощина Анастасія Олександрівна, Операційний директор, член Правління

4) Харченко Євген Дмитрович, член Правління, в.о. керівника Департаменту управління ризиками;

5) Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

Змін у складі Правління протягом року не було.

6. Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Члени Наглядової ради та Правління ознайомлені з внутрішніми документами Банку, в тому числі з Принципами корпоративного управління, Кодексом ділової поведінки та етики, корпоративними вимогами Групи Дойче Банк та неухильно дотримуються всіх внутрішніх правил Банку.

Жодних випадків порушення членами Наглядової ради та/або Правління банку внутрішніх вимог, що призвело до заподіяння шкоди Банку або його клієнтам, виявлено не було.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом 2019 року за Рішенням Національного Банку України Банк було оштрафовано на 1,7 тис. грн. за порушення валютного законодавства.

Окремо, на членів Правління Банку було накладено персональні штрафні санкції на суму 8,5 тис. грн. за порушення строків подання інформації до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

До членів Наглядової Ради не застосовувались заходи впливу з боку органів державної влади.

8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

У звітному періоді загальна сума виплат членам Наглядової Ради складала - 4,0 млн. грн. Виплати здійснювались на квартальній основі. Загальні витрати на Наглядову Раду склали 4,5 млн. грн.

Компенсація членам Правління за 2019 фінансовий рік склала 11,5 млн. грн. (з них: фіксований компонент - 10,8 млн. грн; змінний компонент - 0,7 млн. грн.).

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Значними внутрішніми факторами, які впливали на загальний рівень ризику Банку протягом 2019 року, були:

- Високий рівень концентрації кредитного портфелю за окремими клієнтами;
- Високий рівень концентрації та волатильність коштів на поточних рахунках СГД;
- Низька частка українських клієнтів, які є більш привабливими з точки зору доходності;
- Консервативна бізнес-стратегія, орієнтована лише на один клієнтський сегмент, а саме на дочірні підрозділи мультинаціональних компаній;
- Невідповідність розміру кредитних лімітів та рівня ліквідності.

Значними зовнішніми факторами, які впливали на загальний рівень ризику Банку протягом 2019 року, були:

- Зменшення облікової ставки НБУ.

10. Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

У Банку створено комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, яка відповідає наступним принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання департаментом управління ризиками та департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи;
- управління ризиками та профілю ризику.

Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику, валютного ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризиків, ризиків втрати репутації.

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

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

- Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них;
- Друга лінія - департаменти з управління ризиками та комплаєнс;
- Третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності

функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками в Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова Рада;
- Правління;
- кредитний комітет правління;
- комітет з управління активами та пасивами;
- комітет з питань управління інформаційною безпекою;
- департамент з управління ризиками;
- департамент комплаєнс;
- підрозділ внутрішнього аудиту;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Стратегія управління ризиками розробляється в тісній прив'язці до стратегії розвитку бізнесу Банку. Розробка і прийняття Стратегії знаходиться у виключній компетенції Наглядової Ради Банку, яка визначає цілі, принципи, інструменти управління ризиками Банку та ризик-апетит для різних областей ризику.

За реалізацію Стратегії відповідає Правління Банку, комітети Банку, що призначаються Правлінням Банку, Департамент управління ризиками, а також керівники структурних підрозділів Банку.

Розробка внутрішніх процедур з управління ризиками, а також розподіл відповідальності між функціями повинні проводитися в повній відповідності з внутрішніми політиками Банку. Дотримання положень Стратегії і політик щодо управління ризиками обов'язково для всіх керівних органів, підрозділів і працівників Банку.

Система управління ризиками є інтегральною частиною процесу прийняття рішень в Банку, що дозволяє приділити належну увагу основним банківським ризикам відповідно до політик та процедур по їх ідентифікації, оцінці, і подальшому застосуванню методик щодо зниження ризику, інформування про ризики, і відстеження результатів.

Стратегія управління ризиками Банку виражена якісними положеннями про параметри прийнятного ризику, які узгоджуються з параметрами прийнятного ризику для групи Дойче Банк, і встановленням меж, в яких повинні функціонувати бізнес-функції та інфраструктура Банку і повинно бути гарантовано, що кожен ризик, взятий на себе Банком, буде належним чином компенсуватися, піддаватися оцінці та контролю.

Якісні положення про параметри прийнятного ризику визначаються для кожного значущого типу ризику, пов'язаного з діяльністю банку.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Підрозділ внутрішнього аудиту - це самостійний структурний підрозділ Банку, що підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Також підрозділ координує свою діяльність з аудитом материнського банку. Підрозділ функціонує у відповідності до стандартів

групи Дойче Банк та законодавства України. План аудиторських перевірок базується на щорічній оцінці ризиків згідно методології групи Дойче Банк.

План перевірок на 2019 був складений відповідно до проведеної оцінки ризиків та вимог НБУ, погоджений з материнським банком та затверджений Наглядовою радою. План був виконаний у повному обсязі, про що було прозвітовано Наглядовий раді на початку 2020 року.

12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Статутом Банку в редакції від 25.10.2018 р. передбачено наступні рішення, що вимагались при вчиненні правочинів:

1) Пп. 22) п. 9.3 статуту передбачено необхідність прийняття рішення акціонера у разі, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку:

2) Пп. 34) п. 10.9 статуту передбачено необхідність прийняття рішення Наглядовою радою у разі, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10% до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку

Рішеннями акціонера Банку №27 від 24.04.2019 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину - внесення змін до Генерального кредитного договору, укладеного між Банком та Національним банком України, а рішенням акціонера Банку №29 від 30.05.2019р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину - укладення Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах "своп" з Національним Банком України.

Протоколом №65 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Банку від 11.09.2019р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити в порядку, передбаченому ст. 241 ЦК України, значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 24.04.2019р. по 01.09.2019р.

За 2019 рік Банком було здійснено 50 операції з відчуження активів в обсязі, що перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, на загальну суму 27,8 млрд. грн.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Придбання активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір відбувалось за справедливою вартістю. Подальший облік і оцінка здійснювались у відповідності до вимог, встановлених Національним банком України.

Продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не відбувалось.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

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

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

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають: материнську компанію - фактичною контролюючою стороною Банку є Дойче Банк

АГ, Німеччина), якій належать 100% акцій; компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ; основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На кінець звітного періоду Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Банк здійснює операції з акціонером та підконтрольними компаніями за принципом "витягнутої руки", тобто умови таких операцій мають відповідати ринковим умовам, тобто мати такі ж характеристики як операції з 3-мі сторонами.

В рамках співпраці з акціонером - Дойче Банк АГ - та його підконтрольними компаніями Банк здійснює валютообмінні, кредитно-депозитні операції та операції торговельного фінансування. Також в межах групи Дойче Банк здійснюється розподіл ІТ та операційних витрат, здійснення яких робиться на користь членів групи Дойче Банк, а також розподіляються управлінські витрати на координацію та стратегічне супроводження бізнес та інфраструктурних підрозділів.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Банк не отримував рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Аудитор Наглядової Ради протягом року не призначався.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності: 26 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ТОВ "РСМ Україна" надає послуги Банку 4 років;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: ТОВ "РСМ Україна" у 2019 році надавала наступні послуги, а саме:

1) перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373;

2) перший етап оцінки стійкості Банку у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2020 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України №105-рш від 07 лютого 2020 року, яке було розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);

3) завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 40_1 Закону №3480-IV

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ "РСМ Україна" надавала послуги Банку за 2016-2019 роки, за 2014-2015 роки аудит проводився ПрАТ "КПМГ Аудит";

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: не було.

18. Інформація про захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

В Банку немає системи захисту прав споживачів фінансових послуг, оскільки Банк не обслуговує фізичних осіб.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Принципи корпоративного управління Банку є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою змін у корпоративній культурі групи Дойче Банк. Вони регулюють взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку. Крім того, принципи корпоративного управління забезпечують встановлення та розподіл ролей, компетенцій та відповідальності у межах нормативно-правового поля, яке регулює діяльність Банку, та сприяють чіткому визначенню обсягу відповідальності та обов'язків.

До функцій корпоративного управління Банку також входить дотримання засад корпоративного управління групи Дойче Банк. Співробітники періодично переглядають, вдосконалюють і підтримують дотримання засад корпоративного управління групи Дойче Банк та принципів корпоративного управління Банку. Принципи корпоративного управління 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.

Система принципів корпоративного управління Банку полягає у взаємовідносинах, що побудовані на засадах довіри та співпраці між керівництвом Банку, Наглядової ради, акціонера, наглядовими структурами щодо виконання вимог локального законодавства, а також делегування повноважень та відповідальності.

Члени Правління, керівники структурних підрозділів Банку відповідають за вжиття необхідних заходів, які допомагають керівництву дотримуватися цих вимог.

Принципи корпоративного управління групи Дойче Банк застосовуються до Банку в цілому, включаючи відповідні керівні органи (тобто Правління, Наглядова Рада тощо), та водночас забезпечують структуру, за допомогою якої встановлюють цілі Банку, а також визначають засоби їх досягнення, способи контролю ефективності роботи. Належне корпоративне управління має створювати стимули для керівництва Банку щодо досягнення цілей, які відповідають бізнес-стратегії Банку, інтересам акціонера, а також сприяють ефективному моніторингу роботи.

Взаємодія Правління та Наглядової Ради (надалі - Корпоративні органи) 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. Завдання та обов'язки Правління та Наглядової Ради доповнюють один одного у процесі формування міцної системи корпоративного управління.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Дойче Банк АГ	HRB 30000	60325, Німеччина, Франкфурт-на-Майні, Таунусанлаге, 12	228 666 102	100	228 666 102	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			228 666 102	100	228 666 102	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	228 666 102	1,32	<p>Акціонери мають такі обов'язки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку; 2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Банку; 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку; 5) не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Банку; 6) нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України або Статутом Банку. <p>Акціонери мають такі права:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брати участь в управлінні Банком, включаючи, але не виключно, шляхом голосування на Загальних зборах безпосередньо або через своїх представників; 2) отримувати дивіденди; 3) отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку; 4) отримувати 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 чинного законодавства України; 5) вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку; 6) здійснювати відчуження належних їм акцій у порядку, встановленому чинним законодавством України; 7) користуватись переважним правом на придбання простих акцій, що розміщуються Банком при додатковій емісії (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання 	ні

			такого права), пропорційно їх частці у статутному капіталі Банку та у відповідності з чинним законодавством України; 8) інші права, передбачені чинним законодавством та цим Статутом.	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

10. 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
Опис:							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	40 173 012,51	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0,176	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	40 173 012,51	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			10.05.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			22.05.2019	
Спосіб виплати дивідендів			Через депозитарну систему України	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			24.05.2019, 40 173 012,51	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №28 від 26.04.2019 р. прийнято рішення про виплату дивідендів акціонерам Банку за результатами роботи Банку у 2018 р. Наглядовою Радою Банку 10.05.2019 р. встановлено 22.05.2019 р. датою складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів згідно Рішення акціонера, порядок та строк їх виплати.</p> <p>Розмір дивідендів, що підлягав виплаті, дорівнює 40 173 012,51 гривень (в тому числі податки 2 008 650,63 гривні), розмір дивідендів на одну просту іменну акцію складає приблизно 0,18 гривні.</p> <p>Встановлено наступний строк нарахування та виплати дивідендів за Рішенням акціонера - строк з 22.05.2018 до 24.10.2019 р. (або більш тривалий строк, у разі неможливості виплатити дивіденди повністю у зазначений строк через законодавчі чи інші обмеження, обставини).</p> <p>Спосіб виплати дивідендів - виплата через депозитарну систему України. Дивіденди, що підлягали виплаті акціонерам-нерезидентам, виплачуються в ЄВРО загальною сумою у повному обсязі одним платижем.</p> <p>Станом на 31.12.2019 дивіденди виплачені в сумі 40 173 012,51 гривень.</p>			

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	11 502	11 019	33 428	26 123	11 502	37 142
будівлі та споруди	0	0	31 172	24 757	0	24 757
машини та обладнання	6 568	6 700	0	0	6 568	6 700
транспортні засоби	0	0	2 256	1 366	0	1 366
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	4 934	4 319	0	0	4 934	4 319
2. Невиробничого призначення:	12	9	0	0	12	9
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	12	9	0	0	12	9
Усього	11 514	11 028	33 428	26 123	11 514	37 151
Опис	<p>Умови користування основними засобами - повноцінні, нормальні. Первісна вартість власних основних засобів: 21193 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: 48% Ступінь використання основних засобів: 100% Сума нарахованого зносу: 10164 тис.грн. Первісна вартість орендованих основних засобів: 33428 тис. грн. Сума нарахованого зносу орендованих ОЗ: 7305 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів не відбувались. Не існує обмежень щодо використання майна Банку. Орендовані основні засоби на початок періоду визнані згідно МСФЗ 16, який був впроваджений з 01.01.2019 р.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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	X	0	X	X

власним випуском):				
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 458	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 373 855	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 378 313	X	X
Опис				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
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
Факс	(044) 591-04-40
Вид діяльності	Депозитарна
Опис	Обслуговує рахунок емітента у цінних паперах.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Сітібанк"
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
Факс	(044) 490-10-00
Вид діяльності	Депозитарна
Опис	Обслуговує кустодіальний рахунок емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Дентонс Юроп"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою

	відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	19373287
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, Володимирська, 49А, 2-поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 494-47-74
Факс	(044) 494-47-74
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Здійснює юридичний супровід та консультування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ Україна"
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
Факс	(044) 501-59-34
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту. Фактичне місце розташування: Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
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
Факс	(044) 225-60-00
Вид діяльності	Інші види страхування, крім

	страхування життя
Опис	Надає страхові послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
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
Факс	(044) 238-26-54
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя; Перестрахування
Опис	Надає страхові послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	01033, Україна, м. Київ, Жилианська, 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
Факс	(044) 490-90-01
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"
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	+380 44 499 77 00
Факс	+380 44 499 77 01
Вид діяльності	Страхування майна
Опис	Надає страхові послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг"
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
Факс	(044) 227-60-74
Вид діяльності	Інформаційне агенство
Опис	Проведення кредитного рейтингування емітента (за національною шкалою) та його періодичне підтвердження.

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11.09.2019	Наглядова рада	360 000	3 519 939	10,23	Розміщення депозиту	05.06.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
2	11.09.2019	Наглядова рада	755 000	3 519 939	21,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.06.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
3	11.09.2019	Наглядова рада	705 000	3 519 939	20,03	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	31.05.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
4	11.09.2019	Наглядова рада	532 000	3 519 939	15,11	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
5	11.09.2019	Наглядова рада	505 000	3 519 939	14,35	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.05.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
6	11.09.2019	Наглядова рада	500 000	3 519 939	14,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.08.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
7	11.09.2019	Наглядова рада	500 000	3 519 939	14,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
8	11.09.2019	Наглядова рада	500 000	3 519 939	14,2	Купівля-продаж	27.06.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/gen

						деPOSITНИХ сертифікатів НБУ			eral-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
9	11.09.2019	Наглядова рада	471 000	3 519 939	13,38	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифікатів НБУ	08.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
10	11.09.2019	Наглядова рада	470 000	3 519 939	13,35	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифікатів НБУ	05.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
11	11.09.2019	Наглядова рада	450 000	3 519 939	12,78	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифікатів НБУ	31.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
12	11.09.2019	Наглядова рада	450 000	3 519 939	12,78	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифікатів НБУ	29.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
13	11.09.2019	Наглядова рада	420 000	3 519 939	11,93	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифікатів НБУ	18.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html

Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
14	11.09.2019	Наглядова рада	400 000	3 519 939	11,36	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.08.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
15	11.09.2019	Наглядова рада	400 000	3 519 939	11,36	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.08.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
16	11.09.2019	Наглядова рада	400 000	3 519 939	11,36	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
17	11.09.2019	Наглядова рада	375 000	3 519 939	10,65	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
18	11.09.2019	Наглядова рада	370 000	3 519 939	10,51	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									

19	11.09.2019	Наглядова рада	370 000	3 519 939	10,51	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.05.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
20	11.09.2019	Наглядова рада	368 000	3 519 939	10,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
21	11.09.2019	Наглядова рада	400 000	3 519 939	11,36	Включення в договір про надання кредитної лінії пункту про автоматичну пролонгацію строку дії кредитної лінії.	30.05.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
22	11.09.2019	Наглядова рада	374 532	3 519 939	10,64	Включення в договір про відкриття безвідкличних акредитивів пункту про автоматичну пролонгацію строку дії суми ліміту.	19.06.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
23	11.09.2019	Наглядова	500 000	3 519 939	14,2	Включення в	03.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html

		рада				договір про надання кредитної лінії пункту про автоматичну пролонгацію строку дії кредитної лінії.			kkraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
24	11.09.2019	Наглядова рада	476 788	3 519 939	13,55	Пролонгація строку дії договору про відкриття безвідкличних акредитивів.	14.06.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
25	24.04.2019	Акціонер АТ "Дойче Банк ДБУ"	2 073 743	3 519 939	58,91	24 квітня 2019 року прийняте Рішення № 27 акціонера (ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЄНГЕЗЕ ЛЬШАФТ, надалі - "Акціонер") Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк"), згідно якого прийняті, окрім іншого, наступні рішення: 1. Надат	01.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html

						<p>и згоду на внесення наступних змін до Генерального кредитного договору (надалі - "Договір"), укладеного між Банком та Національним банком України (надалі - "НБУ"):</p> <p>1.1. змінити максимально можливий розмір всіх кредитних зобов'язань, та змінити максимально можливий розмір вартості пулу активів (майна) Банку, що надаватиметься у забезпечення виконання зобов'язань за зазначеним Договором;</p> <p>1.2. прододати строк дії лімітів до</p>			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

						<p>закінчення строку дії Договору. Сукупна максимальна вартість майна/послуг, що є предметом правочину, складає суму еквівалентну 2 073 743 425 гривень. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 3 519 939 000 гривень Співвідношен ня ринкової сукупної максимальної вартості майна/послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає</p>			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

						58,91%. Загальна кількість голосуючих акцій - 100%, кількість голосуючих акцій - 100%, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" - 100%, "проти" - 0%.			
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
26	30.05.2019	Акціонер АТ "Дойче Банк ДБУ"	595 359	3 519 939	16,91	30 травня 2019 року прийняте Рішення № 29 акціонера (ДОЙЧЕ БАНК АКЦІОНГЕЗЕ ЛЬШАФТ, надалі - "Акціонер") Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк"), згідно якого прийняті, окрім іншого, рішення надати згоду на укладення Генерального договору про порядок проведення	03.07.2019		https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html

						<p>операцій з купівлі- продажу, обміну іноземної валюти на умовах "своп" з Національним банком України. Сукупна максимальна вартість майна/послуг, що є предметом правочину, складає суму еквівалентну 595 359 480 гривень. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 3 519 939 000 гривень Співвідношен ня ринкової сукупної максимальної вартості майна/послуг, що є предметом правочину, до вартості</p>			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 752 218	726 361
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	479 610	928 521
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	475 450	1 848 792
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	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	10
Відстрочений податковий актив	1100	1 087	1 278
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	38 550	12 068
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 440	2 909
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	2 748 355	3 519 939
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	2 328 163	3 132 954
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	2 286	3 937
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	110	54
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	21 511	17 471
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	26 243	0
Усього зобов'язань	2999	2 378 313	3 154 416
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	23 511	21 397
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	44 692	42 287
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	370 042	365 523
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 748 355	3 519 939

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2020 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	301 075	278 161
Процентні витрати	1005	-165 070	-141 760
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	136 005	136 401
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	1 278	-1 499
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	137 283	133 978
Комісійні доходи	1040	26 282	24 054
Комісійні витрати	1045	-8 291	-5 889
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 409	20
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	9 656	7 616
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 391	-181
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	863	-924
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	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	-56	34
Інші операційні доходи	1170	852	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-108 478	-105 477
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст	1390		

показників			
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	58 129	54 154
Витрати на податок на прибуток	1510	-13 437	-11 867
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	44 692	42 287
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	0	0
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	0	0

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	44 692	42 287
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	44 692	42 287
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	44 692	42 287
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,20000	0,18000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,20000	0,18000
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	0,20000	0,18000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,20000	0,18000

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2020 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2019 рік

(тис.грн.)

[illegible]

купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-36 167	-36 167	0	-36 167
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	301 839	0	0	21 397	0	42 287	365 523	0	365 523
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	44 692	44 692	0	44 692
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2 114	0	-2 114	0	0	0
Незарєєстрований 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	-40 173	-40 173	0	-40 173
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	23 511	0	44 692	370 042	0	370 042

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2020

Керівник

Бернд Вурт

(підпис, ініціали, прізвище)

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 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	2010	0	0

продаж			
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

14.04.2020 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	58 128	54 154
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	10 803	3 220
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	-2 085	2 336
Амортизація дисконту/(премії)	1050	17	-47
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
(Нараховані доходи)	1150	2 028	-1 064
Нараховані витрати	1155	-4 725	8 323
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	797	-181
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	64 963	66 741
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	-306 949	-189 481
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 368 353	-1 331 330
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	2 151	-1 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-679 571	1 437 978
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	6 611	-1 277

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	455 558	-19 704
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-14 886	-10 658
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	440 672	-30 362
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	-2 696	-1 481
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 161	-284
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-3 857	-1 765
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	-6 591	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-40 173	-36 167
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-46 764	-36 167
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-73 236	-20 095
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	316 815	-88 389
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	962 670	1 051 059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 279 485	962 670

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2020 року

Керівник

Бернд Вурт

(підпис, ініціали, прізвище)

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

1.

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 31 грудня 2019 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 26.

4 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

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

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

макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд дол. протягом 2019 року.

У 2019 році дефіцит поточного рахунку істотно знизився (до 0.7% ВВП). Завдяки припливу капіталу, забезпеченому державним сектором, та збільшенню залучень реального сектору у другій половині року, валові резерви НБУ зросли до найвищого рівня з кінця 2012 року (25.3 млрд дол. станом на кінець 2019 року або 3.8 місяці майбутнього імпорту).

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

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

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

Загалом протягом 2019 року НБУ скасував більше тридцяти валютних обмежень.

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

5 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

6 Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	23.69	27.69
Євро	26.42	31.71

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив класифікується та в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to

Collect), а контрактні грошові потоки є виключно основною сума боргу та відсотки за нею.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Визначення того, чи є фінансовий актив знеціненим, зосереджується виключно на оцінці ризику дефолту, не враховуючи при цьому елементи зменшення кредитного ризику, такі як застава чи гарантії.

Зокрема, фінансовий актив є знеціненим і підпадає під вимоги 3-ї стадії, якщо:

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу є ключовим фактором при визначенні очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу. Потенційні очікувані кредитні збитки – це випадки дефолту, які можуть мати місце протягом очікуваного життєвого циклу фінансового активу. Банк оцінює

очікувані кредитні збитки, враховуючи ризик дефолту за зобов'язаннями протягом максимального контрактного періоду (включаючи будь-які додаткові пролонгації контракту з позичальником), протягом якого існує кредитний ризик.

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

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

Річні показники ймовірності дефолту (PD) застосовуються для побудови кривих багаторічних показників ймовірності дефолту (PD) з використанням умовних перехідних матриць. Першим кроком у процесі оцінювання є розрахунок матриць зміни класу ризиків протягом життєвого циклу активу, які отримують на основі рейтингів за кілька років. Для наступних двох років використовують економічні прогнози. Ці

прогнози використовуються для трансформації у матриці міграції рейтингів у певні моменти часу. Макроекономічні прогнози використовуються для коригування розподілу відповідних макроекономічних факторів і, отже, матриць міграції рейтингів, які визначають ймовірність переходу контрагентів з одного класу ризиків до іншого та ймовірність їх дефолту. Фактичний розрахунок скоригованих міграційних матриць базується на моделюванні численних сценаріїв, визначених з огляду на розподіл макроекономічних факторів, тобто сценарії моделювання вибирають з використанням статистичних методів і розосереджують у макроекономічному прогнозі.

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

або рейтинговим процесом.

Процес оцінки

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

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

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і
- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

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

v) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові

оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(і) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

i) Прибуток на акцію

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

ii) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник

департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

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

н) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Поправки до МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" - "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій".

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ 9, до впровадження МСФЗ 17 "Договори страхування", який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 і метод накладення.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті і авансові платежі".

Тлумачення пояснює, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрат або доходу (чи його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті виплати або отримання авансового платежу, є дата, на яку Банк спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання авансового платежу. У разі декількох операцій оплати або отримання авансового платежу Банк визначає дату операції для кожної такої виплати або отримання.

Застосування тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Банку.

- "Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2014 - 2016 років).

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для підприємств у звітні періоди, які вже закінчилися.

МСФЗ 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства"

Поправки уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні підприємства (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії - за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання.

Удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням".

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 9 не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

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

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

Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

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

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

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

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- Тлумачення КТМФЗ 23 "Невизначеності щодо обліку податку на прибуток".

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

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

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

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

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

Поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

- "Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2015 - 2017 років).

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу".

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

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

МСФЗ 11 "Спільна діяльність".

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

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

МСБО 12 "Податки на прибуток".

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

- ▶ одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і

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

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

МСБО 23 "Витрати на позики".

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

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

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

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

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

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

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	1 119	565
Кошти в НБУ	90 453	99 877
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	479 913	387 228
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	708 000	475 000
Усього	1 279 485	962 670

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кошти банків у розрахунках	-	541 827
Депозитні сертифікати НБУ строкові	950 000	150 000
Усього	950 000	691 827

8 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кошти в інших банках	Усього
Залишок станом на 01 січня 2018 року	158	158
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	375	375
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	533	533
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(230)	(230)

Залишок станом на 31 грудня 2019 року

303

303

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

На 31 грудня 2019 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 387 410 тисяч гривень, що становить 80,7% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2018 р.: 841 925 тисяч гривень або 90,6% відповідно).

9 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	475 586	1 849 975
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(136)	(1 183)
Усього кредитів за мінусом резервів	475 450	1 848 792

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

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

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	118 889
Кредити, що забезпечені:	

гарантіями банків інвестиційного класу	356 697
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	475 586

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	475 586	356 697	118 889

Резерв під знецінення кредитів	(136)	-	(136)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	475 450	356 697	118 753

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

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

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

10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2018 р.	11 266	2 017	3 070	2 938	1 046	-	-	20 337
Надходження	1 052	46	1 430	220	64	-	-	2 812
Вибуття	-	-	-	-	(1 046)	-	-	(1 046)
31 грудня								
2018 р.	12 318	2 063	4 500	3 158	64	-	-	22 103
Вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда»	-	-	-	-	-	31 172	2 256	33 428
Надходження	2 614	40	42	1 224	3 857	-	-	7 777
Вибуття	(385)	-	-	-	(3 921)	-	-	(4 306)
31 грудня								
2019 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	-	31 172	2 256	59 002
Знос								
01 січня 2018 р.	(3 446)	(707)	(302)	(2 360)	-	-	-	(6 815)
Амортизаційні відрахування	(2 304)	(323)	(285)	(308)	-	-	-	(3 220)
31 грудня								
2018 р.	(5 750)	(1 030)	(587)	(2 668)	-	-	-	(10 035)
Амортизаційні відрахування	(2 481)	(324)	(377)	(315)	-	(6 415)	(890)	(10 803)
Вибуття	385	-	-	-	-	-	-	385
31 грудня								
2019 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	-	(6 415)	(890)	(20 452)

**Чиста
балансова
вартість:**

01 січня 2018 р.	7 820	1 310	2 768	578	1 046	-	-	13 522
31 грудня								
2018 р.	6 568	1 033	3 913	490	64	-	-	12 068
31 грудня								
2019 р.	6 700	749	3 578	1 400	-	24 757	1 366	38 550

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

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

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

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

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Передоплата за товари та послуги	1 433	3 507
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	197
Нараховані комісійні доходи	97	156
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3	6
Усього інших активів	1 534	3 866

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Резерв під знецінення	(94)	(957)
Усього інших активів знецінення	1 440	2 909

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

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

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	%
Торгівля	1 417 484	60,88%
Переробна промисловість	507 448	21,80%
Професійна, наукова та технічна діяльність	144 437	6,20%
Інформація та телекомунікації	79 396	3,41%

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	61 091	2,62%
Фінансова та страхова діяльність	57 441	2,47%
Будівництво	33 877	1,46%
Транспорт	13 779	0,59%
Інше	13 210	0,57%
Усього коштів клієнтів	2 328 163	100.00%

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2018 р.	%
Торгівля	1 452 750	46,37%
Переробна промисловість	940 162	30,01%
Фінансова та страхова діяльність	335 238	10,70%
Професійна, наукова та технічна діяльність	129 462	4,13%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	128 798	4,11%
Інформація та телекомунікації	98 195	3,13%
Транспорт	24 061	0,77%
Будівництво	23 735	0,76%
Інше	553	0,02%
Усього коштів клієнтів	3 132 954	100.00%

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

На 31 грудня 2019 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 401 181 тисяч гривень, що становить 17,2% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2018 р.: 602 202 тисячі гривень або 26,4% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2019 року	54

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	56
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	110

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

(у тисячах гривень)

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

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

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

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

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

15 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2018 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2018 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2019 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2019 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.) Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) кожна.

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

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

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

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

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

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

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

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

17 Процентні доходи та витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019	2018
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	7 016	1 645
Депозитними сертифікатами НБУ	56 637	61 592
Кредитами та заборгованістю клієнтів	237 422	214 924
Усього процентних доходів	301 075	278 161
Процентні витрати за:		
Строковими коштами інших банків	(9 793)	(855)
Поточними рахунками юридичних осіб	(11 886)	(6 157)

Строковими коштами юридичних осіб	(143 102)	(134 748)
Зобов'язаннями орендаря	(289)	-
Усього процентних витрат	(165 070)	(141 760)
Чистий процентний дохід	136 005	136 401

18 Комісійні доходи та витрати

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

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

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

19 Торгівельний дохід

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019	2018
Торгівельний дохід:		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	9 656	7 616

(у тисячах гривень)

	2019	2018
Реалізований результат від операцій з деривативами	1 409	20
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 391)	(181)
Чистий торгівельний дохід	9 674	7 454

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

20 Інші адміністративні та операційні витрати

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

(у тисячах гривень)

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

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

21 Податки

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

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

(у тисячах гривень)

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

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

(у тисячах гривень)

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

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

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

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

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

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

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

22 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

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

23 Дивіденди

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

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

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

За простими акціями

Дивіденди

Залишок станом на 1 січня 2018 року

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-
Дивіденди, виплачені	36 167
Сплачений податок з дивідендів	(34 359)
	(1 808)

Залишок станом на 31 грудня 2018 року

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-
Дивіденди, виплачені	40 173
Сплачений податок з дивідендів	(38 164)
	(2 009)

Залишок станом на 31 грудня 2019 року

	-
--	---

24 Управління ризиками

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

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

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

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

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

(а) Кредитний ризик

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

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

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 20,60%; Н8 = 35,91%; Н9 = 7,44% (станом на 31.12.2018 р. (з даних форми 611): Н7 = 20,13%; Н8 = 105,65%; Н9 = 16,81%).

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

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

(б) Ринковий (валютний) ризик

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

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

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

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

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

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

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

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

Портфель цінних паперів у Банку відсутній.

(в) Процентний ризик банківської книги

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

Основні форми процентного ризику наступні:

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

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

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

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

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

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

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

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено:

рівнем концентрації ресурсів між клієнтами та окремими продуктами;

доступністю продуктів хеджування на міжбанківському ринку;

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

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

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

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

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

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (зміна якої відображається у прибутку чи збитку), але на кінець 2019 року такі інструменти в портфелі банку були відсутні, тому, відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

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

	2019 рік Середня ефективна процентна ставка, %			2018 рік Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	3.11%	0.96%	-	1.88%	-
Депозитні сертифікати НБУ	15.45%	-	-	15.31%	-	-
Кредити, надані іншим банкам	16.29%					
Кредити та заборгованість клієнтів	17.33%	-	-	18.34%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кредити овернайт, отримані від банків	16.73%			17.53%		
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	7.81%	-	-	4.54%	-	-
Строкові кошти	15.43%	-	-	15.43%	-	-
Зобов'язання орендаря	0,97%	-	-	-	-	-

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

(г) Географічний ризик

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

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218	-	-	1 752 218
Кошти в інших банках	-	479 587	23	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450	-	-	475 450
Інші фінансові активи	48	-	49	97
Усього фінансових активів	2 227 716	479 587	72	2 707 375
Зобов'язання				

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Кошти клієнтів	2 328 163	-	-	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями	108	2	-	110
Інші фінансові зобов'язання	126	-	-	126
Усього фінансових зобов'язань	2 328 397	2	-	2 328 399
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(100 681)	479 585	72	378 976

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

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

Концентрація інших ризиків.

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

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

(д) Ризик ліквідності

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

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

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

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

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

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

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

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

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

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

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2019 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): $H6 = 115.26\%$ (станом на 31.12.2018 р., за даними форми 611, $H6 = 136.14\%$)

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

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

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

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

(е) Операційний ризик

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

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

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

- визначення Ризик-Апетиту;
- організація та методологічна підтримка системи картографування операційних ризиків Банку;

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

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

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

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

25 Управління капіталом

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

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 131,54% (31 грудня 2018 р.: 85,08%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

(у тисячах гривень)

Основний капітал

**31 грудня
2019 р.**

**31 грудня
2018 р.**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	23 511	21 397
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	23 511	21 397
Зменшення ОК	(1 400)	(554)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 400)	(490)
капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(64)
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	323 951	322 682
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	43 687	42 882
НКР	(36 486)	(81 621)
Нд/З	(39)	-
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	7 162	(38 739)
Усього регулятивний капітал	331 113	283 943

26 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

Управлінський персонал Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень,

що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з кредитування

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

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня	768 150	150 025
Долар США	797 739	774 173
Євро	2 014 849	1 355 994
Усього	3 580 738	2 280 192

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

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

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов' язання за амортизован ою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Резерви за зобов'язаннями		54	54	54
Усього зобов'язань	-	3 133 008	3 133 008	3 133 008

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

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

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

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

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

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

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

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

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

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неpubлічні дані, на яких базується оцінка справедливої	Діапазон оцінок для неpubлічних даних, на яких базується оцінка справедливої	Чутливість оцінок справедливої вартості до неpubлічних даних
-----------------	----------------------	--	--	--	--

		вартості	вартості (середньозваж ений)	
Кредити та заборгованість клієнтів	1 848 792	Дисконтова ні грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 13,00%- 25,00%
				Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

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

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

28 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 192	-	-	1 465
Процентні витрати	(1 481)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	(425)
Комісійні доходи	205	-	-	530
Комісійні витрати	(217)	-	-	(8 071)
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 606)	(18 084)	(4 040)	(9 197)
Інші операційні доходи	257	-	-	-

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

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

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, представлені таким чином:

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

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

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

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

29 Події після дати балансу

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ Донецька, 37/19; Україна, м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 8-кя, дата: 28.01.2020
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Звертаємо увагу на примітку 27 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що у першому кварталі 2020 року світом почала поширюватись епідемія коронавірусу, яку в березні 2020 року Всесвітня Організація Охорони Здоров'я визнала пандемією. Жорсткі карантинні заходи, запроваджені переважною більшістю розвинених країн та такими, що розвиваються, призвели до різкого погіршення стану світової економіки та економіки України зокрема. Наразі надзвичайно складно спрогнозувати перебіг подій, глибину та часові рамки економічної кризи.</p> <p>Менеджмент вважає, що Банк є добре спозиціонованим до погіршення економічної ситуації за рахунок консервативної стратегії управління ризиками (деталі в примітці 22 "Управління ризиками" до фінансової звітності).</p> <p>Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів.</p>

		Станом на початок 2020 року стратегія Банку лишалась незмінною. Однак, враховуючи наростаючі ризики в банківській системі України, управлінський персонал вивчає необхідність її перегляду з урахуванням нових економічних реалій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №28-09/2018 В 700, дата: 28.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 19.09.2019, дата закінчення: 14.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	14.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	884 820,00
13	Текст аудиторського звіту	
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Думка Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основа для висловлення думки Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ключове питання аудиту		

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

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

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

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

Пояснювальний параграф

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

початок 2020 року стратегія Банку лишалась незмінною. Однак, враховуючи наростаючі ризики в банківській системі України, управлінський персонал вивчає необхідність її перегляду з урахуванням нових економічних реалій.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

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

- Звіту про управління, який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова №373) та який не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

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

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

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40.1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" №3480-IV від 23.02.2006 (далі - Закон №3480-IV) та вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 зі змінами (далі - Рішення №2826), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів, окрім питань, інформація щодо яких розкривається у Звіті про корпоративне управління та потребує висловлення думки аудиторської фірми щодо неї, як це передбачено у пунктах 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 391 Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. На дату цього Звіту незалежного аудитора ми не склали звіт, який би містив думку щодо питань, передбачених у пунктах 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з

розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- нестабільних економічних умовах, нехарактерних для економік багатьох інших держав, попри певні ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів

знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності;

- фінансових ризиках, притаманних діяльності банківських установ;
- операційних ризиках та ризиках загрози інформаційній безпеці;
- ринкових ризиках та іншої економічної та політичної невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

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

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

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

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

Опис облікового ризику наведений у розділі "Ключове питання аудиту".

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

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

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

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

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

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

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

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

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

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

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

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання

послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру - за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 3 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та за п/н 1 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

Бернатович Т.О.
Президент фірми

Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101199
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100722

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
14 квітня 2020 року

XVI. 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 достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток, опис основних ризиків та невизначеностей, з якими емітент стикається у своїй діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
24.04.2019		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.04.2019		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2019		Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.05.2019		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
11.09.2019		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.05.2019		Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів