

Титульний аркуш

22.09.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ МО/220922/1

(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 або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 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, м. Київ, 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 21.09.2022, Протокол №93
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

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

(URL-адреса сторінки)

22.09.2022

(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 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 щодо емітента	
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 мають бути 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 емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів	X

(учасників) на загальних зборах емітента	
- 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 такого 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	
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. Відомості про 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 виникла 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 кожен 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;

8) Інформація про штрафні санкції - оскільки до емітента не застосовувались штрафні санкції у звітному періоді;

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 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;

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 - оскільки у звітному періоді такої зміни не відбулося;

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 - 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;

28) Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - оскільки такі особи відсутні;

31) Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - оскільки емітент не є поручителем (страховиком/гарантом) та 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.

Інформації, що зазначена в пунктах 36 - 46 титульного аркуша - оскільки така інформація не відноситься до емітента.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "Дойче Банк ДБУ"

3. Дата проведення державної реєстрації

18.06.2009

4. Територія (область)

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)

33

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, МФО 300001

2) IBAN

UA973000010000032003120701026

3) поточний рахунок

UA973000010000032003120701026

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

Дойче Банк АГ, Німеччина, МФО

5) IBAN

б) поточний рахунок

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг	254	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. 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
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2017	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 26.12.2017	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAAA

Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.05.2021	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 18.08.2021	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.11.2021	uaAAA
Опис			

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 2021 року склала 33 особи (станом на 31 грудня 2020 року - 34 особи).

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 2021 рік склав - 42 026 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: фонд оплати праці у звітному році збільшився на 3564 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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27.28	28.27
Євро	30.92	34.74

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

Контрактні грошові потоки, тобто виплати виключно основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, визначаються базовою кредитною угодою. Відсотки мають бути компенсацією за зміну вартості грошових коштів у часі та за кредитний ризик, пов'язаний з основною сумою заборгованості протягом певного періоду часу, а також можуть включати компенсацію інших основних ризиків кредитування (наприклад, ризику ліквідності) та витрати

(наприклад, адміністративні витрати), пов'язані з утриманням фінансового активу певний період часу; а також маржу прибутку, що узгоджується з базовим механізмом кредитування.

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При первісному визнанні Банк може визнати фінансовий актив (який міг би оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю 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:

13. 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.

14. 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.

15. 3-я стадія: Банк визнає резерв на покриття збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

16. на думку Банку, малоімовірно, що боржник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком; або

17. договірні платежі основної суми боргу або відсотків прострочені більш ніж на 90 днів.

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи 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 доки показники свідчать про значне підвищення кредитного ризику і доки 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 контрагентові на основі 21-бальної рейтингової шкали.

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

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

на моделюванні численних сценаріїв, визначених з огляду на розподіл макроекономічних факторів, тобто сценарії моделювання вибирають з використанням статистичних методів і розосереджують у макроекономічному прогнозі.

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

- 1 прийнятність забезпечення, тобто, які дані про забезпечення повинні використовуватися при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL);
- 2 оцінка забезпечення, тобто яку заставну (ліквідаційну) вартість слід використовувати; та
- 3 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:

- 3 ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- 4 вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- 5 ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- 6 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
- 7 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

▪ *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.

- *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%

- *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.

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридичного права на взаємозарахування визнаних

сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

л) Звітність за сегментами

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

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

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 24.

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

- 1 право орендаря отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- 2 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:

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

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

- 7 фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;

- 8 змінні орендні платежі;
- 9 гарантії ліквідаційної вартості;
- 10 ціну виконання опціону на покупку (при наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- 11 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.

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

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

- *МСФЗ 17 «Договори страхування»* набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.
- *Поправки до МСБО(IAS) 1 «Подання фінансової звітності»*. Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові покликані забезпечити більш загальний підхід до

класифікації зобов'язань на основі договірних умов, чинних на звітну дату. Набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

- *Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”*, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- *Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”* уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

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

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 2021 року Банком придбавались наступні активи:

- основні засоби на загальну суму 2 476 тис.грн., (більш детальний опис наведений в наступному підрозділі);
- нематеріальні активи - на загальну суму 179 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання.

В 2021 році Банком не проводилось списання основних засобів.

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

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 2021 р. становить 14 263 тис.грн.).

Все інше майно та обладнання переважно придбано банком у власність, зокрема станом на кінець 2021 р. залишки за основними групами основних засобів склали:

- машини та обладнання (первісна вартість - 17 137 тис.грн, знос - 11 876 тис.грн, залишкова вартість - 5 262 тис.грн.);

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - (первісна вартість - 2 148 тис.грн, знос - 1 731 тис.грн, залишкова вартість - 417 тис.грн.);

- інші необоротні матеріальні активи (первісна вартість - 4 543 тис.грн, знос - 1 719 тис.грн., залишкова вартість - 2 824 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.

Подальша геополітична нестабільність та потенційні економічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо.

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 2021 року становив 317 761 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) H2 на 31 грудня 2021 року становив 45,63% (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 2021 року АТ "Дойче банк ДБУ" мав наступні показники (банк не порушував жодного з економічних нормативів, встановлених Національним банком України): норматив короткострокової ліквідності (H6) 105,71%.

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://country.db.com/ukraine/>

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).	<ol style="list-style-type: none"> 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.	<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.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Йорг Бонгартц	1963	Вища, Хагенський заочний Університет, Німеччина, спеціальність - економіка, випуск 1989 р.	32	Дойче Банк Акцієнгезельшафт, HRB 30000, 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 Акцієнгезельшафт, Франкфурт-на-Майні (Німеччина); - 17.08.2016 р. - по т/час - Член Наглядової Ради ТОВ "Дойче Банк", Росія.	21.03.2018, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
<p>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 30.04.2020 №30 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. Акціями емітента не володіє. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							

2	Заступник Голови Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Хофманн Беате Рамона	1968	Вища, Спеціалізований вищий навчальний заклад з економічних знань, Німеччина, спеціальність - Бізнес-адміністрування (Маркетинг та продажі), випуск 1994 року; Гарвардська школа бізнесу, США, спеціальність - управління компаніями, випуск - 2009	26	Дойче Банк Актієнгезельшафт, HRB 30000, Протягом останніх 5-ти років обіймала посади: 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.	25.04.2018, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
<p>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 30.04.2020 №30 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. Акціями емітента не володіє. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дітмар Герхард Штюдemann	1941	Вища, Університет Майнца імені Йоганна Гутенберга, спеціальність - спеціаліст у галузі права, випуск 1968 р.	36	Перебуває на пенсійному забезпеченні, , з 30 червня 2006 р. перебуває на пенсійному забезпеченні.	26.04.2017, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
<p>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</p>							

п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2021 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.							
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бьом Матіас	1964	Вища, Ганноверський університет, Німеччина, спеціальність - німецька література, політична наука, випуск 1996 року	24	Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ, ., Протягом останніх 5- ти років обіймав посади: - 15.02.2013 - 30.06.2016 - Керівник бізнес- підрозділу/Заступник Керуючого директора, Раобанк У.А., Німеччина; - 01.07.2016 - 31.05.2018 - Операційний директор, Керуючий директор, Раобанк У.А., Німеччина; - 01.06.2018 - 01.10.2021 - Консультант/Керуючий директор Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ, Німеччина; - 01.10.2021 - по т/час - Керуючий директор РіверСандРокс ГмбХ, Німеччина (RiverSandRocks GmbH).	01.01.2019, Зі строком повноважень, передбачених законодавств ом
<p>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 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2021 р.</p>							

	виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади: з 01.10.2021 працює Керуючим директором РіверСандРокс ГмбХ, Німеччина (RiverSandRocks GmbH).						
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дінев Пенко Стефанов	1952	Вища, Вищий машинно-електротехнічний інститут ім. В.І. Леніна, Болгарія, спеціальність - свтоматизація дискретного виробництва, випуск 1978 року	40	ТОВ "ІБМ Україна", 34533111, Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора ТОВ "ІБМ Україна" (Україна). З 2019 року працює керівником компанії С-Trust Ent. Ltd, Болгарія.	21.03.2018, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
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 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2021 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа: з 2019 року працює у компанії С-Trust Ent. Ltd, Болгарія.							
6	Голова Правління	Бернд Вурт	1961	Вища, Торгово-промислова палата регіону Штутгарт, Федеративна Республіка Німеччина, спеціаліст з банківської справи, випуск 1989 р.	35	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, 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", 22.10.2017 - по т/час - Голова Правління АТ "Дойче Банк ДБУ".	01.08.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
Опис: Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа							

	непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2021 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.						
7	Заступник Голови Правління	Рибенко Олексій Вікторович	1980	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2002 р.	20	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду заступника Голови Правління, члена Правління, Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ"	14.03.2009, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
<p>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 2021 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня</p>							
8	Член Правління	Харченко Євген Дмитрович	1982	Вища, Київський Національний університет ім. Тараса Шевченка, спеціальність - менеджмент організацій, випуск 2004 р.	18	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, 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 - 17.11.2020 - В.о. керівника департаменту управління ризиками АТ	01.08.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

						"Дойче Банк ДБУ", Член Правління; 17.11.2020 - по т/час - Керівник департаменту управління ризиками АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.	
<p>Опис: Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2021 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
9	Член Правління	Нерощина Анастасія Олександрівна	1978	Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2000 р.	22	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, 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"; 22.10.2017 - по т/час - Операційний директор, Член Правління АТ "Дойче банк ДБУ".	01.08.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
<p>Опис: Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2021 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
10	Член Правління	Костяна Олександра	1988	Вища, Університет	10	АТ "Дойче Банк ДБУ",	15.12.2017,

		Василівна		банківської справи Національного банку України (м.Київ), спеціальність - банківська справа, випуск 2011 р.		36520434, 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	Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
--	--	-----------	--	---	--	---	--

						комплаєнс та протидії фінансовим злочинам АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.	
<p>Опис: Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 17.11.2020 №74). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2021 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							

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 звітнього 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.

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.

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 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 валютообмінні 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 2021 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2021 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): $H7 = 18,04\%$; $H8 = 33,53\%$; $H9 = 15,48\%$.

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

У звітному періоді Банк дотримувався нормативів ліквідності.

Станом на 31.12.2021 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): $H6 = 105,71\%$, $LCR BB = 301.56\%$, $LCR IB = 256.26\%$.

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.

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

В Банку розроблені та затверджені рішенням єдиного акціонера (рішення №35 від 28.12.2021) Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ", що є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою корпоративної культури. Даний документ регулює взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку.

Документ також передбачає інші вимоги, серед яких, зокрема, визначена взаємодія Правління та Наглядової Ради, що заснована на співпраці, побудованій на засадах довіри, заради забезпечення найкращих інтересів Банку, співробітників та інших зацікавлених сторін з урахуванням їх відповідних завдань та обов'язків.

До функцій корпоративного управління Банку також входить дотримання засад корпоративного управління групи Дойче Банк. Співробітники періодично переглядають, вдосконалюють і підтримують дотримання Зasad корпоративного управління групи Дойче Банк та принципів корпоративного управління Банку, які обов'язково приймаються до уваги і виконуються кожним представником і працівником Банку у тому обсязі, в якому вони прямо чи опосередковано впливають на відповідний обсяг обов'язків.

Банк дотримується глобальної структури принципів корпоративного управління, що встановлені групою Дойче Банк, а саме:

Принцип 1: Обов'язок діяти законно;

Принцип 2: Виконання Правила 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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на чергових загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Затвердження фінансового звіту Банку за 2020 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором; звіту про управління Банку за 2020 рік; та звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2021 року;2. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку і покриття збитків Банку за результати роботи Банку у 2020 році;3. Прийняття рішення щодо виплати дивідендів Акціонеру за 2019 та 2020 роки;4. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової ради Банку та Правління Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду;5. Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової ради Банку за 2020 рік;6. Розгляд і затвердження положення про винагороду членів Наглядової Банку;7. Внесення змін до Положення про Загальні збори учасників Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, шляхом затвердження їх в новій редакції;8. Внесення змін до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції;9. Затвердження основних напрямів діяльності Банку на 2021-2025 роки;10. Подальше погодження значних правочинів. <p>Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.</p> <p>Питання до вирішення:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Розглянувши річні результати діяльності Банку у складі річного фінансового звіту Банку за 2020 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором (Додаток №1 до Рішення акціонера), який складається зі, серед іншого:	

- (a) звіту про фінансовий стан;
- (b) звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
- (c) звіту про зміни у власному капіталі;
- (d) звіту про рух грошових коштів; та
- (e) приміток до річного фінансового звіту;

звіту про управління Банку за 2020 рік (Додаток № 2 до Рішення акціонера), та звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2021 року (Додаток №3 до Рішення акціонера), що пропонуються до затвердження Рішенням акціонера,

та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича, заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, а також взявши до уваги пропозиції надані Наглядовою радою Банку,

Акціонер вирішив:

Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2020 рік, підтверджений зовнішнім аудитором (Додаток №1 до Рішення акціонера), звіт про управління Банку за 2020 рік (Додаток № 2 до Рішення акціонера), та звіт про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2021 року (Додаток №3 до Рішення акціонера).

Затвердити звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку, підготовлені в результаті проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік.

Розглянувши звіт аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "Дойче Банк ДБУ" станом на 1 січня 2021 року затвердити наступні заходи: звернути увагу підрозділу ризик-менеджменту на необхідність дотримання вимог законодавчих актів щодо здійснення розрахунку кредитного ризику та оцінки прийнятності забезпечення за кредитними операціями.

2. Розглянувши річні результати діяльності Банку та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича про наявність прибутку Банку за 2020 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку, та проаналізувавши відповідні пропозиції Наглядової ради Банку,

Акціонер вирішив:

Розподілити прибутки за 2020 рік, а саме розподілити прибуток за 2020 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2020 рік у розмірі 1 301 790.23 гривень (один мільйон триста одна тисяча сімсот дев'яносто гривень 23 коп.) в наступних пропорціях:

- (i) 5% чистого прибутку за 2020 рік, а саме 65 389.51 гривень (шістдесят п'ять тисяч триста вісімдесят дев'ять гривень 51 коп.), направити до резервного фонду Банку; та

(ii) 95% чистого прибутку Банку за 2020 рік, а саме суму у розмірі 1 242 400,72 грн (один мільйон двісті сорок дві тисячі чотириста гривень 72 коп.), направити на виплату дивідендів Акціонеру Банку за підсумками роботи в 2020 році..

3. Розглянувши результати фінансової діяльності Банку та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича, та проаналізувавши відповідні пропозиції Наглядової ради Банку,

Акціонер вирішив:

- виплатити дивіденди Акціонеру Банку у сумі 1 242 400,72 грн (один мільйон двісті сорок дві тисячі чотириста гривень 72 коп.) за рахунок нерозподіленого прибутку Банку за 2020 рік; та

- виплатити дивіденди Акціонеру Банку у сумі 42 457 019,06 грн (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень 06 коп.) за рахунок нерозподіленого прибутку Банку за 2019 рік.

Затвердити розмір річних дивідендів з прибутку, отриманого за підсумками роботи Банку у 2019 та 2020 роках у розмірі 43 699 419.78 (сорок три мільйони шістсот дев'яносто дев'ять тисяч чотириста дев'ятнадцять гривень, сімдесят вісім копійок); розмір дивідендів на одну просту іменну акцію складає приблизно 0,19 гривні. Дивіденди, що підлягають виплаті Акціонеру виплачуються в Євро.

Нарахування та виплату дивідендів Банком здійснити у строк до 1 вересня 2021 р. (або більш тривалий строк, у разі неможливості виплатити дивіденди повністю у зазначений строк через законодавчі чи інші обмеження, обставини) шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі у дату, що визначатиметься Банком. Нарахування та виплату дивідендів провести з утриманням відповідних податків, зборів згідно норм законодавства України.

Виплату дивідендів здійснити через депозитарну систему України.

Доручити Наглядовій раді Банку встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

4. Розглянувши звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік (Додаток № 4 до Рішення акціонера) та звіт Правління Банку за 2020 рік (Додаток № 5 до Рішення акціонера),

Акціонер вирішив:

Затвердити звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік (Додаток № 4 до Рішення акціонера) та звіт Правління Банку за 2020 рік (Додаток № 5 до Рішення акціонера) без зауважень, без необхідності застосування жодних заходів за результатами їх розгляду.

5. Розглянувши звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2020 рік (Додаток № 6 до Рішення акціонера),

Акціонер вирішив:

Затвердити звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2020 рік (Додаток № 6

до Рішення акціонера).

6. Розглянувши Положення про винагороду членів Наглядової ради - АТ "Дойче Банк ДБУ" (R/081) (Додаток № 7 до Рішення акціонера),

Акціонер вирішив:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради - АТ "Дойче Банк ДБУ" (R/081) (Додаток № 7 до Рішення акціонера).

7. Розглянувши оновлені редакції Положення про Загальні збори учасників Банку (Додаток № 8 до Рішення акціонера) та Положення про Наглядову Раду Банку (Додаток № 9 до Рішення акціонера),

Акціонер вирішив:

Внести зміни до Положення про Загальні збори учасників Банку (Додаток № 8 до Рішення акціонера) та Положення про Наглядову Раду Банку (Додаток № 9 до Рішення акціонера), шляхом затвердження їх в новій редакції.

8. Розглянувши оновлену редакцію статуту Банку (Додаток № 10 до Рішення акціонера),

Акціонер вирішив:

Внести зміни до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції, пов'язані з приведенням його у відповідність до законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" та іншого законодавства України (Додаток № 10 до Рішення акціонера).

Уповноважити представника акціонера, підписати Статут Банку в новій редакції в редакції, затвердженій цим Рішенням акціонера.

Уповноважити Голову та членів Правління Банку особисто або через представника(-ків) забезпечити реєстрацію статуту Банку в новій редакції, затвердженій цим Рішенням акціонера.

9. Розглянувши основні напрями діяльності - АТ "Дойче Банк ДБУ" на 2021-2025 роки (Додаток № 11 до Рішення акціонера) та проаналізувавши відповідні пропозиції Наглядової ради Банку,

Акціонер вирішив:

Затвердити основні напрями діяльності - АТ "Дойче Банк ДБУ" на 2021-2025 роки (Додаток № 11 до Рішення акціонера).

10. Подальше погодження значних правочинів,

Акціонер вирішив:

Погодити всі правочини, що вчинені Банком до дати прийняття цього Рішення акціонера, на вчинення яких Банк має банківську ліцензії Національного банку

	України, а також правочинів, які вчинені Банком та не потребують отримання в державних органах будь-яких ліцензій, дозволів.
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	27.05.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Акціонер цим Рішенням акціонера вносить зміни у текст рішень Акціонера щодо питання до вирішення №2 та питання до вирішення №3, що викладені у Рішенні №32 єдиного акціонера Банку від 29 квітня 2021 року, що стосується питань, що викладені у цьому Рішенні акціонера. Задля уникнення сумнівів, всі інші рішення Акціонера з переліку питань до вирішення, викладені у Рішенні №32 єдиного акціонера Банку від 29 квітня 2021 року, залишаються без змін.</p> <p>Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17 вересня 2008 року, у товаристві, що має одного акціонера, рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на позачергових загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку і покриття збитків Банку за результати роботи Банку у 2020 році; 2. Прийняття рішення про затвердження розміру та виплату дивідендів акціонерам Банку за 2019 та 2020 роки. <p>Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.</p> <p>Питання до вирішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розглянувши річні результати діяльності Банку у складі річного фінансового звіту Банку за 2020 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором (Додаток №1 до Рішення акціонера) та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича, заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, про наявність прибутку Банку за 2020 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку, та проаналізувавши відповідні оновлені пропозиції Наглядової ради Банку, <p>Акціонер вирішив:</p> <p>Розподілити чистий прибуток, отриманий Банком за підсумками роботи Банку у 2020 році, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2020 рік, у розмірі 1 301 790.23 гривень (один мільйон триста одна тисяча сімсот дев'яносто гривень 23</p>	

	<p>коп.) в наступних пропорціях:</p> <p>(i) 5% чистого прибутку за 2020 рік, а саме суму з розмірі 65 089.51 гривень (шістдесят п'ять тисяч вісімдесят дев'ять гривень, 51 коп.), направити до резервного фонду Банку; та</p> <p>(ii) 95% чистого прибутку Банку за 2020 рік, а саме суму у розмірі 1 236 700.72 (один мільйон двісті тридцять шість тисяч сімсот гривень, 72 коп.), затвердити як розмір річних дивідендів з чистого прибутку, отриманого за підсумками роботи Банку у 2020 році.</p> <p>2. Розглянувши результати фінансової діяльності Банку та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича, та проаналізувавши відповідні оновлені пропозиції Наглядової ради Банку,</p> <p>Акціонер вирішив:</p> <p>- затвердити розмір річних дивідендів за 2020 рік та виплатити дивіденди за 2020 рік у сумі 1 236 700.72 (один мільйон двісті тридцять шість тисяч сімсот гривень, 72 коп.) за рахунок чистого прибутку Банку за 2020 рік; та</p> <p>- затвердити розмір річних дивідендів за 2019 рік та виплатити дивіденди за 2019 рік у сумі 42 457 019.06 грн (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень 06 коп.) за рахунок нерозподіленого прибутку Банку за 2019 рік.</p> <p>Затвердити сукупний розмір річних дивідендів з прибутку, отриманого за підсумками роботи Банку у 2019 та 2020 роках у розмірі 43 693 719.78 (сорок три мільйони шістсот дев'яносто три тисячі сімсот дев'ятнадцять гривень, сімдесят вісім копійок); розмір дивідендів на одну просту іменну акцію складає приблизно 0,19 гривні. Дивіденди, що підлягають виплаті акціонеру-нерезиденту виплачуються в Євро.</p> <p>Нарахування та виплату дивідендів Банком здійснити у строк до 1 вересня 2021 р. (або більш тривалий строк, у разі неможливості виплатити дивіденди повністю у зазначений строк через законодавчі чи інші обмеження, обставини) шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі у дату, що визначатиметься Банком. Нарахування та виплату дивідендів провести з утриманням відповідних податків, зборів згідно норм законодавства України.</p> <p>Виплату дивідендів здійснити через депозитарну систему України.</p> <p>Доручити Наглядовій раді Банку встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	10.08.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на позачергових загальних зборах:	

	<p>1. Внесення змін до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції.</p> <p>Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.</p> <p>Питання до вирішення:</p> <p>1. Розглянувши оновлену редакцію статуту Банку (Додаток № 1 до Рішення акціонера),</p> <p>Акціонер вирішив:</p> <p>Внести зміни до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції, пов'язані з приведенням його у відповідність до законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" та іншого законодавства України (Додаток № 1 до Рішення акціонера).</p> <p>Уповноважити представника акціонера підписати Статут Банку в новій редакції, затвердженій цим Рішенням акціонера.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	28.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на позачергових загальних зборах:</p> <p>1. Затвердження принципів корпоративного управління Банку;</p> <p>2. Внесення змін до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції.</p> <p>Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.</p> <p>Питання до вирішення:</p> <p>1. Розглянувши оновлену редакцію принципів корпоративного управління Банку (Додаток №1 до Рішення акціонера), відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 7 грудня 2000 року та Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках</p>	

	<p>України, затверджених Рішенням № 814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року,</p> <p>Акціонер вирішив:</p> <p>Затвердити принципи корпоративного управління Банку (Додаток №1 до Рішення акціонера).</p> <p>2. Розглянувши оновлену редакцію статуту Банку (Додаток № 2 до Рішення акціонера), що передбачає внесення змін, що пов'язані з приведенням статуту Банку у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" № 1587-ІХ від 30 червня 2021 року та іншого законодавства України,</p> <p>Акціонер вирішив:</p> <p>Внести зміни до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції (Додаток № 2 до Рішення акціонера).</p> <p>Уповноважити Голову та членів Правління Банку особисто або через представника(-ків) забезпечити реєстрацію статуту Банку в новій редакції, затвердженій цим Рішенням акціонера.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	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 у звітному році (за наявності контролю)?

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	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 у звітному році?

	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)	Затвердження принципів корпоративного управління Банку.Внесення змін до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

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 голосуючих акцій товариства	Так	
Інше (вказати)	Єдиний Акціонер Банку - Дойче Банк АГ, Німеччина, що володіє 100% голосуючих акцій.	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Чергові збори Акціонерів скликано та проведено 29.04.2021.
--	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів	Позачергові збори Акціонерів скликано та проведено: 27.05.2021; 10.08.2021; 28.12.2021.
--	---

зазначається причина їх не проведення

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Йорг Бонгардц		X	<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none">1) приймав активну участь у періодичних засіданнях,2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проєктів 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.
Беате Рамона Хофман		X	<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконувала повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none">1) приймала активну участь у періодичних засіданнях,

			<p>2) здійснювала розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</p> <p>3) приймала участь в обговоренні проблемних питань,</p> <p>4) пропонувала свої варіанти рішень,</p> <p>5) голосувала при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</p>
Дітмар Герхард Штюдеманн	X		<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <p>1) приймав активну участь у періодичних засіданнях,</p> <p>2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</p> <p>3) приймав участь в обговоренні проблемних питань,</p> <p>4) пропонував свої варіанти рішень,</p> <p>5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</p>
Дінев Пенко Стефанов	X		<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував</p>

			<p>повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, 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.
Маттіас Бьом	X		<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, 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.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Наглядова рада впродовж 2021 року регулярно проводила засідання, а саме: п'ять (5) засідань у формі спільної присутності (по одному в кожному кварталі, відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством, а також одне додаткове позачергове засідання у грудня 2021 року), а також додатково шість (6) разів протягом року рішення приймалися методом письмового голосування (опитування).

Всі рішення засідань Наглядової ради у 2021 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

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

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

Рішення, які були запропоновані до затвердження шляхом заочного голосування, надсилалися усім членам Наглядової ради без виключення та були прийняті із необхідним кворумом у кожному випадку.

Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

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

Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносився на обговорення в розрізі кожного засідання/ письмового опитування:

№ Протоколу /Дата засідання / письмового опитування/Перелік питань, що виносилися на порядок денний:

76/ 27.01.2021/

1.Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за 2020 рік та його затвердження (Додаток 1 до цього протоколу).

77/ 17.02.2021/

1.Огляд макроекономічних показників та прогноз, результати за 2020 рік, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, Covid-19: оновлення ситуації та інша інформація, викладена у презентації РРТ.

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

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

- Звіт щодо управління ризиками та системи постійних контролів за 4й квартал 2020 року згідно презентації та Додатку №2 до цього Протоколу;

- Результати стрес-тестування Банку за 4й квартал 2020 року згідно з Додатком №3 до цього Протоколу;

- Декларація схильності до ризику на 2021 рік згідно з Додатком № 4 до цього Протоколу.

4.Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 листопада 2020 року по 31 січня 2021 року (включно), згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

5.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період з жовтня 2020 року по січень 2021 року включно згідно з Додатком №6 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

6.Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2020 році, згідно з Додатком №7 до цього Протоколу.

7.Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської

системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (далі - ПВК/ФТ), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму, згідно з Додатком №8 до цього Протоколу.

8.Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2019 по вересень 2020 року включно, згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.

9.Розгляд та затвердження порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, згідно з Додатком №10 до цього Протоколу, що, серед іншого, містить критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності.

10.Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2020 році, згідно з Додатком №11 до цього Протоколу.

11.Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2021 рік, згідно з Додатком №12 до цього Протоколу.

78/ 15.03.2021/

1.Розгляд та затвердження рішення здійснити заохочувальні виплати у березні 2021 р. членам Правління АТ "Дойче Банк ДБУ" (в тому числі керівнику департаменту управління ризиками та керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, види та розмір яких, зазначені у Додатку №1 до цього Протоколу.

2. Затвердження рішення про встановлення з 1 квітня 2021 року нових розмірів фіксованої базової щомісячної заробітної плати членам Правління АТ "Дойче Банк ДБУ" (в тому числі керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам та в.о. керівника департаменту управління ризиками) та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту у відповідності до Додатку №1 до цього Протоколу; з внесенням відповідних змін до трудових договорів співробітників.

79/ 26.04.2021/

1.Розгляд та затвердження наступних звітів та інформації Наглядовою радою:

a. звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №1 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

b. звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №2 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

c. звіту Правління Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №3 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

d. звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №4 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

e. звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2020 рік, викладений у Додатку №5 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

f. річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2020 рік, викладений у Додатку №6 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування; та

g. інформація про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2020 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у Додатку №7 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування.

2. Розгляд та затвердження Положення про винагороду членів Правління – АТ "Дойче Банк ДБУ" (R/080), що міститься у Додатку №8 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування.

3. Затвердження та направлення подання пропозицій (з запропонованими проектами резолюцій по питаннях, що викладені у Додатку №9 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування, всі додатки, що будуть додаватись до рішення акціонера, надані на розгляд членам Наглядової ради) єдиному акціонеру Банку, ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЕНГЕЗЕЛЬШАФТ (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (надалі – "Акціонер") для прийняття рішення Акціонера щодо наступних питань:

a. розгляд та затвердження річного фінансового звіту Банку за 2020 рік, що міститься у Додатку №10 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування, підтвердженого зовнішнім аудитором та затвердити звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку, підготовлені за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік, через відсутність необхідності, не застосовувати жодні заходи за результатами висновків зовнішнього аудитора; Звіту про управління Банку за 2020 рік, що міститься у Додатку №11 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування; та звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2021 року, що міститься у Додатку №12 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

б. розгляд та прийняття рішення щодо розподіл прибутку і покриття збитків Банку та виплати дивідендів за 2019 та 2020 роки, а саме;

- розподілити прибуток за 2020 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2020 рік, у розмірі 1301790.23 гривень (один мільйон триста одна тисяча сімсот дев'яносто гривень 23 коп.) в наступній пропорції: (i) 5% чистого прибутку за 2020 рік, а саме 65389.51 гривень (шістдесят п'ять тисяч триста вісімдесят дев'ять гривень 51 коп.), направити до резервного фонду Банку; та (ii) 95% чистого прибутку Банку за 2020 рік, а саме суму у розмірі 1242400,72 грн (один мільйон двісті сорок дві тисячі чотириста гривень 72 коп.), направити на виплату дивідендів Акціонеру Банку за підсумками роботи в 2020 році;

- виплатити дивіденди Акціонеру Банку у сумі 42 457 019.06 грн (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень 06 коп.) за рахунок нерозподіленого прибутку Банку за 2019 рік;

с. розгляд та затвердження (i) звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №1 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування; (ii) звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №2 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування; та (iii) звіту Правління Банку за 2020 рік, викладений у Додатку №3 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

д. Розгляд та затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради – АТ "Дойче Банк ДБУ" (R/081), викладене у Додатку №13 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування;

е. розгляд та затвердження основних напрямів діяльності – АТ "Дойче Банк ДБУ" на 2021-2025 роки, викладених у Додатку №14 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування.

80/ 12.05.2021/

1.Огляд макроекономічних показників та прогноз, оновлення інформації від казначейства, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, Covid-19: оновлення ситуації та інша інформація, викладена у презентації РРТ.

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

3.Розгляд та затвердження наступних щоквартальних звітів,

	<p>пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <p>a. Звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал 2021 року, згідно презентації РРТ та Додатку №2 до цього Протоколу;</p> <p>b. Результати стрес-тестування Банку за 1й квартал 2021 року, згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.</p> <p>4.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період лютий-квітень 2021 року згідно з Додатком №4 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.</p> <p>5.Для здійснення нагляду за діяльністю Підрозділу внутрішнього аудиту Банку та для забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу, розгляд результатів проведеної зовнішньої оцінки, а саме звіту зовнішнього аудитора, PWC, щодо оцінки відповідності Підрозділу внутрішнього аудиту Банку, що викладений у Додатку №5 до цього Протоколу.</p> <p>6.Виправлення помилок у тексті протоколу №79 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Банку від 26 квітня 2021 року (надалі – "Протокол №79"), що також вимагає затвердження та направлення пропозицій (з запропонованими проектом відповідного рішення акціонера, що викладений у Додатку №6 до цього Протоколу) єдиному акціонеру Банку, ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЄНГЕЗЕЛЬШАФТ (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (надалі – "Акціонер") для прийняття рішення Акціонера щодо розподілу прибутку і покриття збитків Банку за 2020 рік та виплати дивідендів за 2019 та 2020 роки.</p> <p>81/ 29.06.2021/</p> <p>1.Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування.</p> <p>2.Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 лютого 2021 року по 1 червня 2021 року (включно), згідно з Додатком №2 до цього Протоколу з пропозиціями для голосування.</p> <p>3.Встановлення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати.</p> <p>4.Продовження повноважень члена Правління Банку – Олексія Рибенка.</p> <p>82/ 09.08.2021/</p>
--	--

1. Відповідно до Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "Дойче Банк ДБУ", затвердженого Рішенням Наглядової Ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №77 від 17.02.2021) (Порядок проведення конкурсу), розгляд усіх конкурсних пропозицій, допущених до Конкурсу (як цей термін визначено в Порядку проведення конкурсу), та прийняття рішення щодо відповідності пропозицій вимогам, зазначеним у запиті пропозиції (оцінка конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, проводиться за встановленими критеріями відбору); та на підставі таких прийнятих рішень – складання та затвердження звіту про висновки процедури відбору, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу.

2. На підставі звіту про висновки процедури відбору, що міститься у Додатку №1, прийняття рішень про:

- обрання суб'єкта аудиторської діяльності, ТОВ "РСМ Україна", для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ" та визначення ТОВ "РСМ Україна" аудиторською фірмою для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ";

- затвердити умови договору, що буде укладений між Банком та ТОВ "РСМ Україна" (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) з наданням заступнику Голови Правління Банку, головному бухгалтеру, Олексію Рибенко повноважень остаточно узгоджувати всі умови та положення відповідного договору з ТОВ "РСМ Україна";

- наданням заступнику Голови Правління Банку, головному бухгалтеру, Олексію Рибенко, повноважень повідомити прийняте рішення щодо обраного суб'єкта аудиторської діяльності до всіх учасників Конкурсу та здійснити всі інші необхідні чи бажані дії для дотримання умов та положень законодавства України та Порядку проведення конкурсу; та

- уповноважити заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, Олексія Рибенко, та Голову Правління Банку, Бернда Вурта, на підписання договору між Банком та ТОВ "РСМ Україна" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ".

3. Розгляд та затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму та дотримання процедури "знай свого клієнта" згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

1.Огляд макроекономічних показників та прогноз, оновлення інформації від казначейства, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, Covid-19: оновлення ситуації та інша інформація, викладена у презентації РРТ.

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

3.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період травень-серпень 2021 року згідно з Додатком №2 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

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

а. Звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 2й квартал 2021 року, згідно презентації РРТ та Додатку №3 до цього Протоколу;

б. Результати стрес-тестування Банку за 2й квартал 2021 року, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5.Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 червня (включно) по 1 вересня 2021 року (виключно), згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

6.Затвердження організаційної структури Банку, згідно з Додатком №6 до цього Протоколу.

84/ 10.11.2021/

1.Через запланований сплив терміну дії трудового договору діючого Голови Правління Банку Бернда Вурта та відповідну необхідність обрання (призначення) нового Голову Правління Банку, розглянути кандидатуру Романа Ярославовича Топольницького для обрання (призначення) його до складу Правління Банку та обрання (призначення) на посаду Голови Правління Банку (матеріали та інформація щодо запропонованої кандидатури містяться у Додатку №1 до цього Протоколу).

2.На підставі проведеного аналізу висунутої кандидатури Романа Ярославовича Топольницького для обрання (призначення) його до складу Правління Банку та обрання (призначення) на посаду Голови Правління Банку, розглянути на прийняти рішення про:

(а) якнайшвидше, в урахуванням строків та процедур, встановлених законодавством України, з моменту погодження

його призначення на цю посаду Національним банком України, обрати (призначити) Романа Ярославовича Топольницького до складу Правління Банку строком на три (3) роки, у відповідності до чинної редакції Статуту Банку; та

(b) з 1 квітня 2022 року (включно), за умови погодження його призначення на цю посаду Національним банком України, обрати (призначити) Романа Ярославовича Топольницького на посаду Голови Правління Банку строком на три (3) роки, у відповідності до чинної редакції Статуту Банку.

3.3 31 березня 2022 року (включно) звільнити (відкликати повноваження) Бернда Вурта з посади Голови Правління Банку та члена Правління Банку, у зв'язку з закінченням строку дії трудового договору/контракту; уповноважити будь-якого члена Наглядової Ради Банку або члена Правління Банку підписати відповідні угоди, документи, договори, контракти, виконати інші дії, формальності для припинення трудових відносин з Берндом Вуртом.

85/ 18.11.2021/

1.Огляд макроекономічних показників та прогноз, оновлення інформації від казначейства, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, оновлена інформація щодо бізнес стратегії Банку, що буде подана до Національного банку України (НБУ), Covid-19: оновлення ситуації та інша інформація, викладена у презентації РРТ.

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

3.Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2021 року згідно з Додатком №2 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

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

a. Звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 3й квартал 2021 року, згідно презентації РРТ та Додатку №3 до цього Протоколу;

b. Результати стрес-тестування Банку за 3й квартал 2021 року, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5.Розгляд та затвердження Матриці придатності Правління згідно з Додатком № 5 до цього Протоколу.

86/ 27.12.2021/

1. Затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2021 рік згідно з Додатком № 1 до цього Протоколу.

2. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з переліком, зазначеним у Додатку №2 до цього Протоколу.

3. Затвердження Плану Наглядової ради на 2022 рік згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

4. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2022 рік згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5. 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 згідно Додатку №5 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління згідно з Додатком № 6 до цього Протоколу.

7. Розгляд та затвердження: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2021 рік згідно з Додатком № 7-1 до цього Протоколу; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2020 рік згідно з Додатком № 7-2 до цього Протоколу; та (iii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2021 рік згідно з Додатком № 7-3 до цього Протоколу.

8. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 8 до цього Протоколу.

9. Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 вересня (включно) по 1 грудня 2021 року (виключно), згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.

10. Розгляд питання про врахування рекомендацій наданих Національним банком України за результатами єдиної процедури та методології процесу наглядових перевірок та оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) щодо щорічної наглядової оцінки Банку станом на 1 січня 2021 року та затвердження запланованих заходів їх виконання, згідно з Додатком №10 до цього Протоколу.

11. Виправлення помилок у тексті протоколу №84 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Банку від 10 листопада 2021 року.

12. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ",

внутрішній номер: P/012) згідно з Додатком № 12 до цього Протоколу.

13. Розгляд та надання рекомендацій Deutsche Bank AG, єдиному акціонеру Банку (Акціонеру) щодо внесення змін до статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції, пов'язані з приведенням статуту Банку у відповідність до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" № 1587-IX від 30 червня 2021 року та іншого законодавства України, згідно з Додатком № 13 до цього Протоколу.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради або оформлені рішеннями (протоколами), прийнятими за результатами заочного голосування (опитування) (протоколи заочного голосування).

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

Потягом звітного періоду форми діяльності (прийняття рішень) Наглядової ради відповідали передбаченим статутом Банку, а саме:

- a) скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень (проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради);
- b) прийняття рішення методом заочного голосування (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.

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

- (i) Досягнення бажаних фінансових результатів;
- (ii) Рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу;

	<p>(iii) Досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;</p> <p>(iv) Достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку;</p> <p>(v) Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Засідання протягом 2021 року не проводились.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	В Банку протягом 2021 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Протягом 2021 року до складу Наглядової ради входили:</p> <ul style="list-style-type: none"> c) Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера. d) Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера. e) Дітмар Герхард Штюдemann, незалежний член Наглядової ради. f) Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради. g) Маттіас Бьом, незалежний член Наглядової ради. <p>Протягом 2021 року змін у складі Наглядової ради не відбулося.</p> <p>Протягом 2021 року Банком дотримувалися вимоги щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність", а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кількість членів Наглядової ради протягом року становила 5 (п'ять) осіб; - до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени
--------------------------------------	--

Наглядової ради (далі - "незалежні директори"), які відповідають вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства;

- члени Наглядової ради Банку не входять та не входили протягом року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

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

Наглядова рада протягом 2021 року не виходила за межі своїх повноважень.

Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради Банку є належними.

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.

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

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

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

-Дітмар Герхард Штюдемманн – не працює в інших компаніях та не здійснює іншу діяльність;

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

-Маттіас Бьом – керуючий директор у SCOPE Ratings GmbH.

З урахуванням вимог статті 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року (зі змінами) №149, а також відповідно до внутрішнього положення Банку, що регулює перевірку відповідності керівників Банку, у грудня 2021 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку. Згідно з висновками, отриманими у результаті такої перевірки, та затвердженими рішеннями Наглядової ради (протокол №86 від 27 грудня 2021 року, Додаток №5), про результати перевірки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів – також на відповідність вимогам щодо незалежності, було встановлено, що протягом звітного періоду усі члени Наглядової ради відповідали вимогам професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у вказаних керівників виявлено не було, усі незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розуміння положень Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки та банківську діяльність". Фактів неприйнятної поведінки посадовими особами Банку протягом звітного періоду встановлено не було.

Як зазначено вище, протягом 2021 року Банком було здійснено перевірку незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

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

Зокрема, жоден з незалежних членів:

- 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;

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

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

Враховуючи зазначене вище, всі три незалежні члени Наглядової ради, станом на дату цього звіту відповідають встановленим законодавством критеріям щодо їх незалежності.

Цілями Наглядової ради Банку на 2021 р. були наступні:

- Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, а саме:

4 затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами – **статус виконання: виконано;**

5 затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку

	<p>Банку – статус виконання: виконано;</p> <p>6 визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів – статус виконання: виконано;</p> <p>7 забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю – статус виконання: виконано;</p> <p>8 контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками – статус виконання: виконано;</p> <p>9 затвердження плану відновлення діяльності Банку статус виконання: виконано;</p> <p>10 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку – статус виконання: не вимагалось, так як Банк немає фінансових проблем;</p> <p>11 визначення кредитної політики Банку – статус виконання: виконано;</p> <p>12 визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту – статус виконання: виконано;</p> <p>13 затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку – статус виконання: виконано;</p> <p>14 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 – статус виконання: виконано;</p> <p>15 призначення і звільнення Голови та членів Правління, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту, інших працівників, якщо це передбачено чинним законодавством або нормативно-правовими актами Національного банку України – статус виконання: виконано;</p> <p>16 здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення – статус виконання: виконано;</p> <p>17 визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю – статус виконання: виконано;</p> <p>18 визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг –</p>
--	---

статус виконання: виконано;

- 19 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього – **статус виконання: виконано;**
- 20 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 – **статус виконання: виконано;**
- 21 прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**
- 22 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 – **статус виконання: виконано;**
- 23 забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства – **статус виконання: виконано;**
- 24 скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення – **статус виконання: виконано;**
- 25 повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства (поштою або у інший спосіб, дозволений законодавством України), якщо таке вимагається – **статус виконання: виконано;**
- 26 прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**
- 27 прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**
- 28 прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**
- 29 вирішення питань про участь Банку у групах – **статус**

	<p>виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>30 прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства – статус виконання: виконано;</p> <p>31 прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>32 надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>33 затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами – статус виконання: виконано;</p> <p>34 прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>35 затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>36 визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України – статус виконання: виконано;</p> <p>37 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>38 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 – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>39 визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій – статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;</p> <p>40 прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг – статус</p>
--	--

виконання: не було потреби в цьому рішенні;

41 надсилання оферти акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**

42 затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України – **статус виконання: виконано;**

43 затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України – **статус виконання: виконано;**

44 розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду – **статус виконання: виконано;**

45 затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку аудиторської фірми для прийняття рішення щодо нього – **статус виконання: виконано;**

46 вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію – **статус виконання: не було потреби в цьому рішенні;**

47 здійснення інших повноважень відповідно до Статуту, чинного законодавства України. До виключної компетенції Наглядової ради також належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами, що визначені як такі, що відносяться до виключної компетенції Наглядової ради – **статус виконання: виконано.**

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

На основі наданих даних Наглядова рада дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав акціонерів не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;

	<ul style="list-style-type: none"> • процедури внутрішнього контролю забезпечують належний внутрішній контроль у Банку; • процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку. <p>На підставі вищевикладеного, Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.</p> <p>Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділом внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризику та Департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 1 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю Банку та особи на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря.</p> <p>Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2021 році або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2021 рік, прийняла до уваги рекомендації та застереження, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, було рекомендована до затвердження єдиним акціонером Банку.</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)	X	

Відповідність вимогам Національного банку України та Законам України, якщо такі встановлені		
---	--	--

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)		

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.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Бернд Вурт, Голова Правління	Відповідає за напрям "Бізнес та безпека"
Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління	Відповідає за напрям "Фінанси і контролінг"
Нероцина Анастасія Олександрівна, Член Правління	Відповідає за напрям "Операційна діяльність"
Костяна Олександра Василівна, Член Правління	Відповідає за напрям "Компласнс і фінансовий моніторинг"
Харченко Євген Дмитрович, Член Правління	Відповідає за напрям "Ризик менеджмент"

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Впродовж 2021 року Правлінням було проведено 44 засідання, на яких вирішувались наступні основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Затвердження звіту Правління за 2020 рік; b) Затвердження Організаційної структури Банку з іменами, в рамках затвердженої Наглядовою Радою Організаційної структури; c) Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього; d) Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму); e) Розгляд інформації про ситуацію та статистику поширення COVID-19 та вжиті в Банку з цього приводу заходи; f) Про визначення особи, відповідальної за організацію процесу планування та активацію плану відновлення діяльності Банку; g) Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо; h) Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності; i) Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад; j) Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків; k) Прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості; l) Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних); m) Зміна адреси офіційного веб-сайту Банку; n) Прийняття рішення про накладання дисциплінарного стягнення; o) Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку; p) Припинення повноважень члена комітету з питань управління активами та пасивами Банку; q) Обрання членів комітету з питань управління активами та пасивами Банку; r) Призначення нового секретаря кредитного комітету; s) Розгляд звіту про аналіз та оцінку діючої в Банку системи
---	---

управління інформаційною безпекою;
t) Інші питання.

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

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

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- у 2021 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Банку відповідно до чинних вимог;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком господарської діяльності у 2021 році не виявлено;
- Правління досягло виконання поставлених цілей на 2021 рік;
- Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

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

Правління протягом 2021 року не виходила за межі своїх повноважень.

Всі рішення засідань Правління у 2021 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

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

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

Компетентність та ефективність кожного члена Правління є

	<p>належними.</p> <p>Діяльність Правління зумовило наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Діяльність Банку залишилась прибутковою за результатами звітнього року; - Достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку; - Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку тощо.
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>Кожен член Правління протягом звітнього року виконував свої обов'язки належними чином.</p> <p>Голова та Заступник Голови Правління належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління.</p>

Примітки

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://country.db.com/ukraine/index?language_id=3

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

Банк має ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення таких цілей:

- ефективність проведення операцій банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

З метою досягнення зазначених цілей та забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банк виконує наступні завдання:

- контроль керівництва банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур

банку;

- розподіл обов'язків під час здійснення діяльності банку;
- контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Система внутрішнього контролю Банку включає наступні напрямки:

- контроль з боку органів управління за організацією діяльності Банку;
- контроль за функціонуванням системи оцінки та управління банківськими ризиками;
- контроль за розподілом повноважень при здійсненні операцій та угод;
- контроль за управлінням інформаційними потоками (отриманням і передачею інформації) і забезпеченням інформаційної безпеки;
- регулярний моніторинг системи внутрішнього контролю з метою оцінки ступеня її відповідності завданням та діяльності Банку, виявлення недоліків, розробки пропозицій та здійснення контролю за реалізацією рішень щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг системи внутрішнього контролю здійснюється на постійній основі керівництвом і службовцями різних підрозділів, включаючи підрозділи, які здійснюють банківські операції та інші угоди, їх відображення в бухгалтерському обліку та звітності, а також відділом внутрішнього аудиту.

Банк вживає необхідних заходів щодо вдосконалення внутрішнього контролю для забезпечення його ефективного функціонування, в тому числі з урахуванням мінливих внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на діяльність Банку.

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.

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 належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
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 додаткову емісію 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 існують 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 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	ні	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	так

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (зазначити)	Протоколом №82 про прийняття рішення заочним голосуванням методом письмового опитування Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" від 09.08.2021 року було затверджено умови договору з аудиторською фірмою (ТОВ "РСМ Україна") для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку.	

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У 2021 році перевірка не проводилась, оскільки за ініціативою Єдиного 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 (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)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
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	Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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" №34 від 10.08.2021, попередня редакція затверджена 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" №32 від 29.04.2021, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №25 від 25.10.2018),
- Положенням про Наглядову раду (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №32 від 29.04.2021, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №30 від 30.04.2020),
- Положенням про Правління (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №30 від 30.04.2020) та,
- Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №86 від 27.12.2021), попередня редакція затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №74 від 17.11.2020).

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. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

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

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.

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

https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/index?language_id=3

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ "РСМ УКРАЇНА" від 6 червня 2022 року:

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

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

11) 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки", "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 єдиного акціонера 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 (HRV 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 Штюдemanн, 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 відбувалосьь.

В Банку протягом 2021 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалось 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, Керівник Департаменту управління ризиками;
- 5) Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

Протягом 2021 року змін у складі Правління не відбулося.

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 порушенням 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.

У звітному році до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались заходи впливу з боку органів державної влади.

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

Загальна сума виплат членам Наглядової Ради в 2021 році складала - 4,6 млн. грн. Виплати здійснювались на кварталній основі. Загальні витрати на Наглядову Раду склали 5,3 млн. грн.

Компенсація членам Правління за 2021 фінансовий рік складала 12,3 млн. грн. (з них: фіксований компонент - 10,8 млн. грн; змінний компонент - 1,5 млн. грн.).

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

Значними факторами, які впливали на загальний рівень ризику Банку протягом 2021 року, були:

- Зростання кредитного портфелю під кінець року;
- Консервативна бізнес-стратегія, орієнтована лише на один клієнтський сегмент, а саме: на дочірні підрозділи мультинаціональних компаній;
- Суттєва частка активів у цінних паперах державного боргу;
- Збільшення операційного ризику, пов'язаного із військовим напруженням зі сторони Російської Федерації;
- Втрата персоналу у критичному для банку підрозділі.

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

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.

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.

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 2021 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 Наглядовій раді на початку 2022 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. Було 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.

Статутом Банку в редакції від 10.08.2021 р. передбачено наступні рішення, що вимагались при вчиненні правочинів:

1) Пп. 23) п. 9.3 статуту передбачено необхідність прийняття рішення акціонера про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

2) Пп. 27) п. 10.11 статуту передбачено прийняття рішень Наглядовою радою про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

3) Пп. 35) п. 10.11 статуту передбачено прийняття рішень Наглядовою радою про надання згоди на вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли питання згідно законодавства повинно розглядатись Загальними зборами.

Протоколом №77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ"

(надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Рішенням №32 єдиного акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.04.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення про погодження всіх правочинів, що вчинені Банком до дати прийняття цього Рішення акціонера (29.04.2021 р.), на вчинення яких Банк має банківську ліцензії Національного банку України, а також правочинів, які вчинені Банком та не потребують отримання в державних органах будь-яких ліцензій, дозволів;

Протоколом №81 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2021 - 31.05.2021.

Протоколом №83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.06.2021 - 31.08.2021.

Протоколом №86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.09.2021 - 30.11.2021.

Протоколом №90 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 30.03.2022 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.12.2021-28.02.2022.

За 2021 рік Банком було здійснено 128 операцій з відчуження активів в обсязі, що перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, на загальну суму 83,67 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, встановленим 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 31 грудня 2021 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю або суттєвого впливу.

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

Банк не отримувал 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:

ТОВ "РСМ Україна" включено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

1. "Суб'єкти аудиторської діяльності";
2. "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності";
3. "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2020/10/30/%D1%80%D0%B5%D1%94%D1%81%D1%82%D1%80-%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D1%96%D0%B2-%D1%82%D0%B0-%D1%81%D1%83%D0%B1%D1%94%D0%BA%D1%82%D1%96%D0%B2-%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE/>

- загальний стаж аудиторської діяльності: 28 років;

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ТОВ "РСМ Україна" надає послуги Банку 6 років;

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

ТОВ "РСМ Україна" у 2021 році надавала наступні послуги, а саме:

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

- 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 2016-2021 роки,;

- 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 розроблено та затверджено "Положення про порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб та державних органів АТ "Дойче Банк ДБУ"".

Банк 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 (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			228 666 102	100	228 666 102	0

X. 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, 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; 5) не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Банку (включаючи, без обмежень, банківську таємницю); 6) нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством або Статутом. <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 уповноважених представників; 2) отримувати дивіденди (за винятками, передбаченими законодавством); 3) отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна, яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному до кількості належних Акціонеру акцій, або вартості частини майна Банку; 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 	ні

			<p>вимогами законодавства;</p> <p>5) вийти в установленому порядку зі складу Акціонерів;</p> <p>6) здійснювати відчуження належних їм акцій у порядку, встановленому законодавством;</p> <p>7) користуватись переважним правом на придбання простих акцій, що розміщуються Банком при додатковій емісії (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права), пропорційно частці належним їм простих акцій у загальній кількості простих акцій Банку та відповідно до законодавства;</p> <p>8) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством;</p> <p>9) інші права, передбачені законодавством та Статутом.</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

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

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	43 693 719,78	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0,19	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	41 509 033,79	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			29.06.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			14.07.2021	
Спосіб виплати дивідендів			через депозитарну систему України	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			20.08.2021, 41 509 033,79	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Рішенням № 33 акціонера Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.05.2021 р., окрім іншого, прийняті наступні рішення:</p> <p>- затвердити розмір річних дивідендів за 2020 рік та виплатити дивіденди за 2020 рік у сумі 1 236 700.72 грн. (один мільйон двісті тридцять шість тисяч сімсот гривень, 72 коп.) за рахунок чистого</p> <p>прибутку Банку за 2020 рік; та</p> <p>- затвердити розмір річних дивідендів за 2019 рік та виплатити дивіденди за 2019 рік у сумі 42 457 019.06 грн (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень 06 коп.) за рахунок нерозподіленого прибутку Банку за 2019 рік.</p> <p>Затвердити сукупний розмір річних дивідендів з прибутку, отриманого за підсумками роботи Банку у 2019 та 2020 роках у розмірі 43 693 719.78 (сорок три</p>			

мільйони шістьсот дев'яносто три тисячі сімсот дев'ятнадцять гривень, сімдесят вісім копійок), з них: 41509033,79 грн. підлягало виплаті, 2184685,99 грн. сплачений податок на прибуток з дивідендів.

Розмір дивідендів на одну просту іменну акцію складає приблизно 0,19 гривні. Дивіденди, що підлягають виплаті акціонеру-нерезиденту виплачуються в Євро. Сума в Євро склала 1328076.59 (курс купівлі 31.255).

Нарахування та виплату дивідендів Банком здійснити у строк до 1 вересня 2021 р. (або більш тривалий строк, у разі неможливості виплатити дивіденди повністю у зазначений строк через законодавчі чи інші обмеження, обставини) шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі у дату, що визначатиметься Банком. Нарахування та виплату дивідендів провести з утриманням відповідних податків, зборів згідно норм законодавства України.

Виплату дивідендів здійснити через депозитарну систему України.

Доручити Наглядовій раді Банку встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Банку від 29.06.2021 р. встановлена дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів згідно рішення Акціонера, прийняті інші рішення щодо порядку та строку їх виплати.

Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 14.07.2021 р.

Порядок виплати дивідендів - дивіденди виплачувати виключно грошовими коштами (нерезиденту - в Євро) згідно з переліком акціонерів.

Дивіденди виплачуються всією сумою у повному обсязі одним платежем. Конкретна дата виплати дивідендів визначатиметься Правлінням Банку в залежності від обставин, включаючи, але не обмежуючись цим, через законодавчі обмеження, або у зв'язку з необхідністю визначення більш зручного, з операційної точки зору, курсу валют, або у зв'язку зі слабкою ліквідністю на міжбанківському валютному ринку України тощо. Нарахування та виплату дивідендів провести з утриманням відповідних податків, зборів згідно встановлених норм чинного законодавства України.

XIII. 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:	8 125	8 454	20 354	14 263	28 479	22 717
будівлі та споруди	0	0	19 878	12 716	19 878	12 716
машини та обладнання	4 459	5 262	0	0	4 459	5 262
транспортні засоби	0	0	476	1 547	476	1 547
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	3 666	3 192	0	0	3 666	3 192
2. Невиробничого призначення:	2	49	0	0	2	49
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	2	49	0	0	2	49
Усього	8 127	8 503	20 354	14 263	28 481	22 766
Опис	<p>Умови користування основними засобами - повноцінні, нормальні. Первісна вартість власних основних засобів: 23 828 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: 64% Ступінь використання основних засобів: 100% Сума нарахованого зносу: 15 235 тис.грн. Первісна вартість орендованих основних засобів: 35 779 тис. грн. Сума нарахованого зносу орендованих ОЗ: 21 516 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів не відбувались. Не існує обмежень щодо використання майна Банку.</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 власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними	X	0	X	X

паперами) (за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6 153	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 005 205	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 011 358	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 кстодіальний рахунок емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРЕДСТАВНИЦТВО "БЕЙКЕР І МАКЕНЗІ - СІ АЙ ЕС, ЛІМІТЕД"
Організаційно-правова форма	Представництво
Ідентифікаційний код юридичної особи	26080054
Місцезнаходження	01601, Україна, м. Київ, Бульварно-Кудрявська, 24

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) 590-01-01
Факс	
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; Перестраховування
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, Жилинська, 48, 50 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №1233
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2014
Міжміський код та телефон	(044) 490-90-00
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 інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-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	17.02.2021	Наглядова Рада	720 000	2 745 355	26,22	Купівля-продаж	04.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-

						деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
2	17.02.2021	Наглядова Рада	295 000	2 745 355	10,74	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ	05.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
3	17.02.2021	Наглядова Рада	290 000	2 745 355	10,56	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ	06.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

4	17.02.2021	Наглядова Рада	1 400 000	2 745 355	50,99	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

5	17.02.2021	Наглядова Рада	340 000	2 745 355	12,38	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

6	17.02.2021	Наглядова Рада	335 000	2 745 355	12,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	13.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
---	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

7	17.02.2021	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	14.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

8	17.02.2021	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,74	Купівля-продаж	15.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
9	17.02.2021	Наглядова Рада	1 500 000	2 745 355	54,63	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ	15.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
10	17.02.2021	Наглядова Рада	330 000	2 745 355	12,02	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТІВ НБУ	16.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

11	17.02.2021	Наглядова Рада	340 000	2 745 355	12,38	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.01.2021	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

12	17.02.2021	Наглядова Рада	355 000	2 745 355	12,93	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.01.2021	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

13	17.02.2021	Наглядова Рада	335 000	2 745 355	12,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

14	17.02.2021	Наглядова Рада	450 000	2 745 355	16,39	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

15	17.02.2021	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,74	Купівля-продаж	22.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
16	17.02.2021	Наглядова Рада	1 600 000	2 745 355	58,28	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ	22.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
17	17.02.2021	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,74	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ	25.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

18	17.02.2021	Наглядова Рада	860 000	2 745 355	31,32	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

19	17.02.2021	Наглядова Рада	1 050 000	2 745 355	38,24	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

20	17.02.2021	Наглядова Рада	355 293	2 745 355	12,94	Договір про припинення дії договору про відкриття безвідкличних акредитивів (розмір лінії 15 млн. доларів США)	29.01.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

21	29.06.2021	Наглядова Рада	900 000	4 254 281	21,15	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

22	29.06.2021	Наглядова Рада	440 000	4 254 281	10,34	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

23	29.06.2021	Наглядова Рада	620 000	4 254 281	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

24	29.06.2021	Наглядова Рада	590 000	4 254 281	13,87	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

25	29.06.2021	Наглядова Рада	1 300 000	4 254 281	30,55	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

26	29.06.2021	Наглядова Рада	1 300 000	4 254 281	30,55	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
27	29.06.2021	Наглядова Рада	1 000 000	4 254 281	23,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
28	29.06.2021	Наглядова Рада	625 000	4 254 281	14,69	Купівля-продаж депозитних сертифікатів	26.02.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-

						НБУ			of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
29	29.06.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
30	29.06.2021	Наглядова Рада	520 000	4 254 281	12,22	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

31	29.06.2021	Наглядова Рада	480 000	4 254 281	11,28	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.03.2021	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

32	29.06.2021	Наглядова Рада	610 000	4 254 281	14,33	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.03.2021	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-

01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

33	29.06.2021	Наглядова Рада	700 000	4 254 281	16,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

34	29.06.2021	Наглядова Рада	555 000	4 254 281	13,04	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
35	29.06.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
36	29.06.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	22.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
37	29.06.2021	Наглядова Рада	475 000	4 254 281	11,16	Купівля-	23.03.2021		https://country.db.co

		Рада				продаж депозитних сертифікатів НБУ			m/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
38	29.06.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
39	29.06.2021	Наглядова Рада	750 000	4 254 281	17,63	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/

									board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
40	29.06.2021	Наглядова Рада	439 308	4 254 281	10,32	Включення в договір про надання кредитної лінії пункту про автоматичну пролонгацію строку дії суми ліміту	29.03.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
41	29.06.2021	Наглядова Рада	630 000	4 254 281	14,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

42	29.06.2021	Наглядова Рада	580 000	4 254 281	13,63	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

43	29.06.2021	Наглядова Рада	560 000	4 254 281	13,16	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"

(надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

44	29.06.2021	Наглядова Рада	510 000	4 254 281	11,98	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	09.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

45	29.06.2021	Наглядова Рада	500 000	4 254 281	11,75	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	09.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

46	29.06.2021	Наглядова Рада	650 000	4 254 281	15,28	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

47	29.06.2021	Наглядова Рада	700 000	4 254 281	16,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

48	29.06.2021	Наглядова Рада	540 000	4 254 281	12,69	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
49	29.06.2021	Наглядова Рада	1 000 000	4 254 281	23,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.04.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
50	29.06.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів	07.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-

						НБУ			of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
51	29.06.2021	Наглядова Рада	850 000	4 254 281	19,98	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	07.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
52	29.06.2021	Наглядова Рада	700 000	4 254 281	16,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	14.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

53	29.06.2021	Наглядова Рада	700 000	4 254 281	16,45	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

54	29.06.2021	Наглядова Рада	900 000	4 254 281	21,15	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-

01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

55	29.06.2021	Наглядова Рада	610 000	4 254 281	14,33	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

56	29.06.2021	Наглядова Рада	1 100 000	4 254 281	25,85	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
57	29.06.2021	Наглядова Рада	620 000	4 254 281	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	31.05.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 81 про прийняття рішень заочним голосуванням шляхом письмового опитування членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 29.06.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.02.2021-01.06.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
58	21.09.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
<p>Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									

59	21.09.2021	Наглядова Рада	740 000	4 254 281	17,39	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
60	21.09.2021	Наглядова Рада	800 000	4 254 281	18,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
61	21.09.2021	Наглядова Рада	1 000 000	4 254 281	23,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

62	21.09.2021	Наглядова Рада	900 000	4 254 281	21,15	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

63	21.09.2021	Наглядова Рада	620 000	4 254 281	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

64	21.09.2021	Наглядова Рада	900 000	4 254 281	21,15	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

65	21.09.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

66	21.09.2021	Наглядова Рада	500 000	4 254 281	11,75	Купівля-	25.06.2021		https://country.db.co
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------	------------	--	---

		Рада				продаж депозитних сертифікатів НБУ			m/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
67	21.09.2021	Наглядова Рада	1 100 000	4 254 281	25,85	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
68	21.09.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.06.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

69	21.09.2021	Наглядова Рада	460 000	4 254 281	10,81	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

70	21.09.2021	Наглядова Рада	730 000	4 254 281	17,15	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

71	21.09.2021	Наглядова Рада	800 000	4 254 281	18,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

72	21.09.2021	Наглядова Рада	770 000	4 254 281	18,09	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

73	21.09.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж	07.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
74	21.09.2021	Наглядова Рада	470 000	4 254 281	11,04	Купівля- продаж деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ	08.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
75	21.09.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля- продаж деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ	09.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

76	21.09.2021	Наглядова Рада	630 000	4 254 281	14,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

77	21.09.2021	Наглядова Рада	665 000	4 254 281	15,63	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

78	21.09.2021	Наглядова Рада	880 000	4 254 281	20,68	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

79	21.09.2021	Наглядова Рада	1 040 000	4 254 281	24,44	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

80	21.09.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж	30.07.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
81	21.09.2021	Наглядова Рада	560 000	4 254 281	13,16	Купівля- продаж деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ	02.08.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
82	21.09.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля- продаж деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ	13.08.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

83	21.09.2021	Наглядова Рада	1 190 000	4 254 281	27,97	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.08.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

84	21.09.2021	Наглядова Рада	1 200 000	4 254 281	28,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.08.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

85	21.09.2021	Наглядова Рада	1 300 000	4 254 281	30,55	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	31.08.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 83 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 21.09.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.06.2021-31.08.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

86	27.12.2021	Наглядова Рада	1 285 000	4 254 281	30,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

87	27.12.2021	Наглядова Рада	1 250 000	4 254 281	29,38	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
88	27.12.2021	Наглядова Рада	1 000 000	4 254 281	23,51	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
89	27.12.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

90	27.12.2021	Наглядова Рада	1 020 000	4 254 281	23,97	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

91	27.12.2021	Наглядова Рада	430 000	4 254 281	10,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	08.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

92	27.12.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

93	27.12.2021	Наглядова Рада	470 000	4 254 281	11,04	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

94	27.12.2021	Наглядова Рада	800 000	4 254 281	18,8	Купівля-	17.09.2021		https://country.db.co
----	------------	----------------	---------	-----------	------	----------	------------	--	---

		Рада				продаж депозитних сертифікатів НБУ			m/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
95	27.12.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
96	27.12.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	22.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

97	27.12.2021	Наглядова Рада	500 000	4 254 281	11,75	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.09.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

98	27.12.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

99	27.12.2021	Наглядова Рада	500 000	4 254 281	11,75	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	08.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

100	27.12.2021	Наглядова Рада	650 000	4 254 281	15,27	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	13.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

101	27.12.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж	22.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-
-----	------------	----------------	---------	-----------	------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
102	27.12.2021	Наглядова Рада	470 000	4 254 281	11,04	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ	29.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
103	27.12.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля- продаж деPOSITНИХ сертифіКАТИВ НБУ	29.10.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

104	27.12.2021	Наглядова Рада	650 000	4 254 281	15,27	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

105	27.12.2021	Наглядова Рада	550 000	4 254 281	12,92	Купівля- продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

106	27.12.2021	Наглядова Рада	650 000	4 254 281	15,27	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

107	27.12.2021	Наглядова Рада	600 000	4 254 281	14,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.

Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

108	27.12.2021	Наглядова Рада	450 000	4 254 281	10,57	Купівля-продаж	30.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	----------------	------------	--	---

						деPOSITНИХ серТИФІКАТИВ НБУ			disclosure-of- information/minutes- of-the-supervisory- board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
109	27.12.2021	Наглядова Рада	486 360	4 254 281	11,43	Зміна розміру кредитної лінії у договорі про надання кредитної лінії.	30.11.2021		https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/minutes-of-the-supervisory-board/
Опис:									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									
Протоколом № 86 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 27.12.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення надати згоду/схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2021-30.11.2021.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.									
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 981 577	2 210 922
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	1 429	60
Кошти в інших банках	1030	2 087 524	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	301 302	402 171
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	945 957	600 030
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 420	1 058
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	23 391	29 471
Інші фінансові активи	1130	23	40
Інші активи	1140	3 716	1 251
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	5 346 339	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	4 966 599	3 839 445
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	69	80
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 736	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	143	101
Резерви за зобов'язаннями	2070	11	67
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	27 377	23 152
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	14 424	20 483
Усього зобов'язань	2999	5 011 359	3 883 328

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	25 811	25 746
Резерви переоцінки	3050	650	-391
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	6 680	43 759
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	334 980	370 953
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 346 339	4 254 281

Затверджено до випуску та підписано

29.06.2022 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

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 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	235 989	185 395
Процентні витрати	1005	-120 429	-96 548
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	115 560	88 847
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	1 535	-2 036
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	117 095	86 811
Комісійні доходи	1040	30 772	25 163
Комісійні витрати	1045	-5 934	-7 270
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	8 343	373
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	13 080	11 368
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 312	2 386
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	-284	9
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	57	43
Інші операційні доходи	1170	233	507
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-145 231	-114 187
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	15 819	5 204
Витрати на податок на прибуток	1510	-9 139	-3 902
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	6 680	1 302
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	1 270	-477
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	2750	-229	86

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	1 041	-391
Усього сукупного доходу за рік	2999	7 721	911
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	6 680	1 302
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	7 721	911
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,03000	0,01000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,03000	0,01000
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	0,03000	0,01000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,03000	0,01000

Затверджено до випуску та підписано

29.06.2022 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
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	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	301 839	0	0	25 746	-391	43 759	370 953	0	370 953
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	6 680	6 680	0	6 680
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 041	0	1 041	0	1 041
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	65	0	-65	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	-43 694	-43 694	0	-43 694
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	25 811	650	6 680	334 980	0	334 980

Затверджено до випуску та підписано

29.06.2022

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2021 рік

(тис.грн.)

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

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
Находження 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

29.06.2022 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	15 819	5 204
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	10 799	11 063
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	-1 308	1 983
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-5	21
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-1 380	20
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-5 680	-508
Нараховані витрати	1155	2 787	-2 723
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	-15 417	-6 323
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	5 615	8 738
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	49 126
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	98 945	70 846
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-2 734	155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-36 577
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 242 561	1 331 520
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	6 044	-3 932
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	1 350 431	1 419 876
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-6 912	-6 011
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 343 519	1 413 865
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-1 301 086	-609 451
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	982 161	12 563
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-3 838	-175
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-179	-160
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-322 942	-597 223
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	-7 961	-7 092
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-43 694	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-51 655	-7 092
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-118 452	178 868
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	850 470	988 418

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 217 903	2 229 485
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	4 068 373	3 217 903

Затверджено до випуску та підписано

29.06.2022 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 рік

1.

Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 31 грудня 2021 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

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

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

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

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

2.

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

У 2021 році відбувалося певне уповільнення відновлення світової економіки через продовження

карантинних заходів в окремих країнах унаслідок появи нових штамів коронавірусу та зростання захворюваності.

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

У 2021 році за оцінками НБУ економіка зросла на 3% завдяки стійкому споживчому попиту, збільшенню інвестицій та рекордному врожаю. Відновлення економіки відбувається повільніше ніж очіувалося через низку чинників, серед яких тиск з боку високих цін на енергоресурси та сировину та їх дефіцит, вплив слабких урожаїв 2020 року, сповільнене відновлення сектору послуг. НБУ прогнозує подальше зростання ВВП на рівні 4% на рік на тлі зростання світової економіки та все ще сприятливих умов торгівлі.

У протягом року інфляція зростала перевищуючи прогнозні значення, досягнувши піку у вересні-жовтні вона поступово знизилась до 10% на кінець року. За прогнозом НБУ сповільнення інфляції до цілі 5% можливе до 2023 року і потребуватиме запровадження жорсткіших монетарних умов. Облікова ставка на кінець 2021 року становила 9% з тенденцією до зростання.

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

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року згідно МСФЗ - відсутні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності

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

3.

Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4.

Основні принципи облікової політики

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

а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у

функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективний відсоток та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітної періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

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

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

Валюта	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27.28	28.27
Євро	30.92	34.74

б) **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

в) **Фінансові інструменти**

і) **Класифікація та оцінка за МСФЗ 9**

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) - фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків.

Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell) - фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу фінансових активів.

Інша модель бізнесу - фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності або фінансові активи, які не відповідають критеріям перших двох моделей ("Hold to Collect" або "Hold to Collect and Sell").

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

Будь-який фінансовий актив, що утримується для торговельної діяльності або який не підпадає під

моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), має бути віднесений до "іншої моделі бізнесу" та оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL).

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

- 1-ша стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців. Це частина кредитних збитків, очікуваних за життєвий цикл фінансового активу внаслідок випадків дефолту, очікуваних протягом 12 місяців від звітної дати, за

умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.

- 2-га стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, у випадку тих фінансових активів, які, як вважається, зазнали значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Це вимагає обчислення очікуваних кредитних збитків на основі ймовірності дефолту за життєвий цикл фінансового активу, тобто ймовірності дефолту до кінця життєвого циклу фінансового активу. На цьому етапі резерв на покриття кредитних збитків є вищим через збільшення кредитного ризику та вплив більш тривалого періоду часу порівняно з періодом у 12 місяців на 1-й стадії.

- 3-я стадія: Банк визнає резерв на покриття збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ). Як правило, ціна придбання чи справедлива вартість в

момент створення враховує очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а тому жодного окремого резерву на покриття кредитних збитків при первісному визнанні не визнається. Згодом, такі фінансові активи оцінюються таким чином, щоб відобразити очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а всі подальші зміни очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу (позитивні чи негативні) відображаються у звіті про прибутки та збитки у резерві на кредитні збитки. Придбані або створені знеціненими фінансові активи (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

Для фінансових активів на 1-й та 2-й стадіях Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості (тобто без урахування резерву на очікувані

кредитні збитки). Процентний дохід для фінансових активів на 3-й стадії розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості (тобто валової балансової вартості за вирахуванням резерву на кредитні збитки).

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

При первісному визнанні фінансові активи, які не є придбаними або створеними знеціненими (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 (РОСІ). 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 ціннові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у

відповідній політиці.

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

в) Облік хеджування

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру

включаються до складу інших зобов'язань.

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

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

е) Основні засоби

(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.

(іі) 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%

(ііі) 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 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.

i) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими

компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

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

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 24.

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

- право орендаря отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- право керувати 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 ставки, закладеної в договорі оренди, або ставки залучення додаткових позикових коштів Банком на відповідний термін та у відповідній валюті. Майбутні орендні платежі включають:

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

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

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

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

У випадку перегляду терміну оренди або опціону на купівлю Банк, застосовуючи 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.

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" 2 етап. Зазначені поправки є завершенням реформи базової процентної ставки та містять зміни, що стосуються модифікації фінансових інструментів, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування;

- Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" стосується розкриття інформації та обліку поступок на оренду, пов'язаних із COVID-19.

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

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

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

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

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

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

5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

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

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

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

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

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

6.

Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представлені таким чином:

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

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 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+*	2 088 352	
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+		1 009 855
у банках без рейтингу	18	20
Усього коштів в інших банках	2 088 370	1 009 875

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

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

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

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

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

7.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2020 року	136
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 703
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 745)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	94

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	84 938
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	216 458

Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	301 396
---	----------------

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

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

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

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

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

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	404 009
Резерв під знецінення за кредитами	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	402 171

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

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

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

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

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

8.

Інвестиції в цінні папери

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

Облігації враховуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Станом на звітну дату облігації є не прострочені та не знецінені.

9.

Похідні фінансові інструменти

(у тисячах гривень)

31 грудня 2021 р.

31 грудня 2020 р.

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

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

10.

Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

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

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість							
01 січня 2020 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	31 172	2 256	59 002
Надходження	174	-	-	160	1 649	-	1 984
31 грудня 2020 р.	14 721	2 103	4 542	4543	32 821	2 256	60 986
Надходження	2 416	59	1	179	-	2 063	4 718
Вибуття	-	(14)	-	-	-	(1 361)	(1 375)

31 грудня							
2021 р.	17 137	2 148	4 543	4722	32 821	2 958	64 329
Знос							
01 січня 2020 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	(6 415)	(890)	(20 452)
Амортизаційні відрахування	(2 415)	(281)	(378)	(571)	(6 528)	(890)	(11 063)
31 грудня							
2020 р.	(10 261)	(1 635)	(1342)	(3 554)	(12 943)	(1 780)	(31 515)
Амортизаційні відрахування	(1 615)	(110)	(377)	(543)	(7 162)	(991)	(10 798)
Вибуття	-	14	-	-	-	1 361	1 375
31 грудня							
2021 р.	(11 876)	(1 731)	(1 719)	(4 097)	(20 105)	(1 410)	(40 938)
Чиста балансова вартість:							
01 січня 2020 р.	6 700	749	3 578	1 400	24 757	1 366	38 550
31 грудня							
2020 р.	4 459	468	3 200	989	19 878	476	29 471
31 грудня							
2021 р.	5 261	417	2 824	625	12 716	1 548	23 391

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

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

Станом на 31 грудня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 14 311 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 7 154 тисяч гривень.

11.

Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

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

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

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

12.

Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>31 грудня 2020 р.</u>
Юридичні особи		
Поточні рахунки	3 166 780	1 713 662
Строкові кошти	1 799 819	2 125 783
Усього коштів клієнтів	<u>4 966 599</u>	<u>3 839 445</u>

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2021 р.</u>	<u>%</u>
Переробна промисловість	2 084 875	41.98%
Торгівля	1 754 229	35.32%
Фінансова та страхова діяльність	273 705	5.51%
Добувна промисловість	212 925	4.29%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	183 252	3.69%
Постачання електроенергії, газу	138 670	2.79%
Інформація та телекомунікації	127 858	2.57%
Професійна, наукова та технічна діяльність	82 573	1.66%
Транспорт	65 425	1.32%
Будівництво	40 311	0.81%
Інше	2 775	0.06%
Усього коштів клієнтів	<u>4 966 599</u>	<u>100.00%</u>

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	2 204 205	57.41%
Переробна промисловість	891 144	23.21%
Фінансова та страхова діяльність	177 957	4.63%

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.	%
Інформація та телекомунікації	134 406	3.50%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	132 276	3.45%
Професійна, наукова та технічна діяльність	98 912	2.58%
Добувна промисловість	63 923	1.66%
Постачання електроенергії, газу	48 133	1.25%
Транспорт	44 889	1.17%
Будівництво	41 228	1.07%
Інше	2 372	0.06%
Усього коштів клієнтів	3 839 445	100.00%

На 31 грудня 2021 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 3 200 838 тисяч гривень, що становить 64.45% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2020 р.: 2 401 527 тисячі гривень або 62.55% відповідно).

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

13.

Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

14.

Інші зобов'язання представлені таким чином:

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

* Інша заборгованість на звітну дату 31 грудня 2020 р. в сумі 6 401 тис грн становить залишок на рахунок 3720 «Суми до з'ясування».

15.

Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2020 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2020 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2021 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2021 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складає 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 на 31 грудня 2021 року:

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	-	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 009 238	-	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-	600 030
Похідні фінансові активи	9	60	-	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 058	-	1 058
Основні засоби, активи з права користування	10	1 001	27 481	28 482
Нематеріальні активи	10	52	937	989
Інші активи	11	1 291	-	1 291
Усього активів		4 225 863	28 418	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-	80

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Відстрочені податкові зобов'язання		101		101
Резерви за зобов'язаннями	13	67	-	67
Зобов'язання орендаря		7 642	12 841	20 483
Інші зобов'язання	14	23 152	-	23 152
Усього зобов'язань		3 870 487	12 841	3 883 328

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

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

17.

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

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

18.

Комісійні доходи та витрати

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

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

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

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

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

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

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

19.

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

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

20.

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

21.

Податки

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

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

(у тисячах гривень)

	2021	2020
Поточні витрати з податку на прибуток	(9 688)	(3 686)
Відстрочені податкові витрати	549	(216)
Усього витрат з податку на прибуток	(9 139)	(3 902)

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

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

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

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

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

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

22.

Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228 666 тисяч акцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

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

23.

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

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	За простими акціями
Дивіденди	
Залишок станом на 1 січня 2021 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	43 694
Дивіденди виплачені	(41 509)

(у тисячах гривень)

За простими акціями

Сплачений податок з дивідендів

(2 185)

Залишок станом на 31 грудня 2021 року

-

Протягом 2020 року рішення про виплату дивідендів не приймалися.

24.

Управління ризиками

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

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

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

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

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

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

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив комплекс політик, положень та процедур, що регламентують проведення кредитних операцій та управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), основними з яких є Кредитна політика, Політика щодо управління кредитним ризиком, Положення про визначення розміру кредитного ризику згідно з Постановою НБУ №351, Положення про визнання знецінення фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9. Внутрішньобанківські методологічні документи щодо управління 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
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

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

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2021 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,04%; Н8 = 33,53%; Н9 = 15,48% (станом на 31.12.2020 р. (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,77%; Н8 = 62,16%; Н9 = 14,32%).

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

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

(б) Ринковий (валютний) ризик

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

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

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою моделі VaR (Value at Risk) та Stress VaR. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів

відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

	2021		2020	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	15 594	15 594	6 065	6 065
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	1 079	1 079	10 216	10 216

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

(в) Процентний ризик банківської книги

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

Основні форми процентного ризику наступні:

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

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

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

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

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2021 рік			2020 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	-	0.03%	-	0.55%	0.28%
Депозитні сертифікати НБУ	7.30%	-	-	7.41%	-	-
Інвестиції в цінні папери	10.30%	-	-	10.42%	-	-
Кредити, надані іншим банкам	7.51%			9.47%		
Кредити та заборгованість клієнтів	6.97%	-	-	9.82%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						

Кредити овернайт, отримані від банків	6.35%			8.66%		
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	2.2%	-	-	3.06%	-	-
Строкові кошти	5.46%	-	-	7.00%	0.43%	-
Зобов'язання орендаря	0.45%	-	-	0.61%	-	-

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

(г) Географічний ризик

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
----------------------------	---------	----------------	----------------	--------

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

Концентрація інших ризиків.

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

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

(д) Ризик ліквідності

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

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

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

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

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

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					

Кошти юридичних осіб	4 544 778	431 682		4 976 460	4 966 599
Резерви за зобов'язаннями	-	11		11	11
Зобов'язання орендаря	662	7 283	6 483	14 428	14 424
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 545 440	438 977	6 483	4 990 900	4 981 038

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

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

(е) Операційний ризик

Операційний ризик-апетит на 2020 р., євро		1 кв	2 кв	3 кв	4 кв
Фінансові збитки, пов'язані з ОР	< 60 тис євро	-	30 тис євро	4.6 тис євро	-
Кількість інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора за квартал	> 10	0	3	6	4

У 2021 році Банк був порушений рівень ризик-апетиту щодо збитків та кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора. Інцидентами із фінансовими збитками були:

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

(є) Вплив COVID-19

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

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

25.

Управління капіталом

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

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 45,63% (31 грудня 2020 р.: 69,76%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	25 811	25 746
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 811	25 746
Зменшення ОК	(9 889)	(989)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(626)	(989)
НКРп	(16 683)	
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	7 420	-

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	317 761	326 596
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)		(1 164)
Результати звітного року, що очікують затвердження		42 457
НКРп		(13 498)
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	-	27 794
Усього регулятивний капітал	317 761	354 390

26.

Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

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

в) Зобов'язання з кредитування

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

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Відкличні:		

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

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

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

27.

Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

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

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

(у тисячах
гривень)

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

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

(у тисячах
гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/ зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/ збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922				2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках	1 009 238				1 009 238	1 009 238

(у тисячах
гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/ зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/ збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171				402 171	402 171
Інвестиції в цінні папери			600 030		600 030	600 030
Похідні фінансові активи				60	60	60
Інші фінансові активи	40				40	40
Усього фінансових активів	3 622 371	-	600 030	60	4 222 461	4 222 461
Кошти клієнтів		3 839 445			3 839 445	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання				80	80	80
Резерви за зобов'язаннями		67			67	67
Зобов'язання орендаря		20 483			20 483	20 483
Інші фінансові зобов'язання		6 401			6 401	6 401
Усього фінансових зобов'язань	-	3 866 396	-	80	3 866 476	3 866 476

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

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

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

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

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	945 957			945 957	945 957
Похідні фінансові активи		1 429		1 429	1 429
Усього активів	945 957	1 429	-	947 386	947 386
Похідні фінансові зобов'язання		69		69	69
Усього зобов'язань	-	69	-	69	69

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

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	600 030			600 030	600 030
Похідні фінансові активи		60		60	60
Усього активів	600 030	60	-	600 090	600 090
Похідні фінансові зобов'язання		80		80	80
Усього зобов'язань	-	80	-	80	80

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на дату визнання фінансового інструменту з поточними ринковими ставками на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість вкладів під фіксований відсоток оцінюється шляхом дисконтування грошових потоків від даних вкладів з використанням ринкових ставок на подібні боргові фінансові інструменти із аналогічними характеристиками ризику та з подібними строками погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що мають котирування, 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 2021 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	301 302	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 8,5%-12,85%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

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

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві 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	402 171	Дисконтвані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 5%-16,5%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості
---	---------	----------------------------	---------------------------------------	----------------------------	---

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

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

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

28.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 716	-	-	1
Процентні витрати	(5 485)	-	-	-
Результат від торгівлі	-	-	-	2 182

іноземною валютою

Комісійні доходи	-	-	-	335
Комісійні витрати	(2 452)	-	-	(3 463)
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 587)	(22 107)	(4 637)	(15 616)

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Кошти в інших банках	882 154	127 720	
Резерв під кошти в інших банках	(556)	(80)	
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 179	2 573	1 851
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	7	

Станом на 31 грудня 2020 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2020 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	127 700
Євро	882 141	-
Російський рубль	-	20
Інші	13	-
Усього	882 154	127 720

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним
----------------------------	-----------------------------	--------------------------------	-------------------------------	------------------------------

		персонал		контролем	
Процентні доходи	5 128	-	-	-	317
Процентні витрати	(3 116)	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	1 701
Комісійні доходи	-	-	-	-	304
Комісійні витрати	(1 614)	-	-	-	(5 655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 742)	(20 362)	(4 442)		(9 015)
Інші операційні доходи	104	-	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

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

29.

Події після дати балансу

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

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

та строків подання статистичної та фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПСМ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ Донецька, 37/19; Україна, м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 8-кя, дата: 28.01.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, де зазначається про військову агресію Російської Федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, та те, що неможливо спрогнозувати тривалість війни та повноту її наслідків для економіки України. Існує високий ступінь невизначеності щодо подальшого розвитку фінансового сектору країни. Однак, враховуючи поточний стан, менеджмент та персонал Банку забезпечує безперервну діяльність установи та планує її продовження в майбутньому. Банк отримує цілковиту підтримку від материнської структури - групи

		Дойче Банк. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №19-10/2021 В 700, дата: 19.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 19.10.2021, дата закінчення: 29.06.2022
12	Дата аудиторського звіту	29.06.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	729 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

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

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

Основа для висловлення думки

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

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

Ключове питання аудиту

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

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

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

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

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

Пояснювальний параграф

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

Інша інформація

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

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

нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №82 від 9 серпня 2021 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 6 фінансових років, що закінчились 31 грудня 2021 року.

Аудиторські оцінки

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

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

закінчення року та на початку наступного року;

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

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

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

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

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

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

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

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27

Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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

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

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

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материнська компанія. 100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною (примітка 1 до фінансової звітності).

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

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

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

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

У Банку не створено *ревізійну комісію*.

Дудар О.Л.
Ключовий партнер з аудиту

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

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

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 та стан емітента, 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 звітного 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
17.02.2021		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.04.2021		Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.04.2021		Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.04.2021		Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів
29.06.2021		Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента
29.06.2021		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.06.2021		Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
29.06.2021		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.09.2021		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.11.2021		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2021		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.12.2021		Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів