

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ та звіт про управління

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.,
та Звіт незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт про управління Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності.....	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність та безперервність діяльності	7
3 Основа складання фінансової звітності	9
4 Суттєві облікові політики.....	13
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
6 Кредити та заборгованість клієнтів	27
7 Інвестиції в цінні папери	29
8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	30
9 Інші фінансові активи	30
10 Інші нефінансові активи	31
11 Кошти клієнтів	32
12 Резерви за зобов'язаннями	33
13 Інші фінансові зобов'язання.....	33
14 Інші нефінансові зобов'язання.....	34
15 Статутний капітал та резерви переоцінки.....	34
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	35
17 Процентні доходи та витрати.....	36
18 Комісійні доходи та витрати	36
19 Інші адміністративні та операційні витрати	37
20 Податки	37
21 Дивіденди.....	39
22 Управління ризиками.....	39
23 Управління капіталом	45
24 Потенційні зобов'язання банку	45
25 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	46
26 Операції з пов'язаними сторонами	48
27 Події після дати балансу.....	50

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Звіт про управління за 2023 рік

Зміст

1. Загальна інформація про банк.....	3
2. Основні засади корпоративного управління	6
3. Показники діяльності банку	11
4. Економічне середовище	13
5. Стратегія розвитку банку	14
6. Звіт про компенсацію.....	15
7. Система управління ризиками	16
8. Інформація про зовнішнього аудитора фінансової установи, призначеного наглядовою радою протягом року	28

1. Загальна інформація про банк

Акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (далі – Банк) входить до групи банків під іноземним контролем. 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. Придбання чи продажу акцій Банку протягом року не відбувалось. Акціонер не має обмежень прав участі та голосування на загальних зборах.

Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання

Банк має один офіс в Україні розташований у місті Києві. Станом на 31.12.2023 року в Банку працювало 34 співробітників, серед яких 19 чоловіків та 15 жінок.

Згідно глобальної класифікації групи Дойче Банк, в Україні Банк представлений дивізіонами корпоративного та інвестиційного банкінгу (Corporate Bank and Investment Bank), які обслуговують корпоративних клієнтів та надають широкий перелік послуг, зокрема:

- Управління грошовими потоками;
- Операції торгівельного фінансування;
- Валютообмінні операції;
- Овердрафти та строкове фінансування;
- Строкові депозити та ін.

Задля підтримки бізнесу з корпоративними клієнтами Банк також здійснює операції на міжбанківському ринку, зокрема:

- Валютообмінні операції;
- Міжбанківське кредитування;
- СВОП операції;
- Операції з борговими зобов'язаннями НБУ, Міністерства фінансів України та ін.

Бізнес напрямки підтримують інфраструктурні підрозділи, а саме:

- Департамент супроводження корпоративних продуктів;
- Департамент супроводження казначейських та валютообмінних операцій;
- Департамент по роботі з персоналом;
- Фінансовий департамент;
- Казначейство;
- Департамент управління ризиками;
- Департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам;
- Відділ інформаційної безпеки.

Всі доходи та витрати акумульовані в рамках інфраструктурних підрозділів перерозподіляються на бізнес підрозділи згідно затверджених глобальних методик алокації.

Материнська компанія Банку та її дочірні компанії формують одну з найбільших світових банківських груп. Бізнес Банку глибоко інтегрований в загальну структуру групи, що пояснює регулярну взаємодію з акціонером щодо широкого спектру фінансових операцій та послуг. Так, безпосередньо з материнською компанією та її філіями Банк проводить операції залучення та розміщення коштів в іноземній валюті, валютообмінні операції, операції торгівельного фінансування та ін. Ціноутворення таких операцій формується за принципом «витягнутої руки».

Також висококваліфіковані фахівці групи надають ряд послуг Банку, серед яких управлінські, ІТ, професійні послуги підрозділів групи та ін. Ціноутворення щодо таких послуг формується за принципом розподілу витрат згідно методологій, затверджених на рівні материнської компанії для всіх дочірніх компаній банківської групи.

Вплив на фінансовий результат операцій з акціонером Банк розкриває в річному фінансовому звіті в примітці 26 «Операції з пов'язаними сторонами».

Склад виконавчого органу, комітети та проведені засідання

До складу Правління Банку входять:

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

Протягом року змін в складі Правління Банку не було.

В Банку створені наступні Комітети Правління:

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

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

- Затвердження звіту Правління за 2022 рік;
- Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;
- Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку;
- Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму;
- Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;
- Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);
- Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;
- Затвердження нового складу комітетів Правління;
- Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Інші питання.

Склад Наглядової Ради та проведені засідання

Протягом 2023 року до складу Наглядової ради входили:

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

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

На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

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

Загальні збори акціонера

Впродовж 2023 року Акціонер тричі провів загальні збори, на яких були прийняті рішення щодо:

- Обрання і переобрання членів Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів з ними і встановлення розміру їх винагороди;
- Розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором; звіту про управління Банком за 2022 рік; та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2022 рік.
- Прийняття рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результатами роботи Банку у 2022 році.
- Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Банку (Наглядова рада) за 2022 рік.
- Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової ради за 2022 рік.
- Щорічний перегляд положень Банку.

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";
- Положенням про Загальні збори акціонерів;
- Положенням про Наглядову раду;
- Положенням про Правління;
- Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту.

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.

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.

Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на п'ять (5) років, якщо більш тривалий строк не визначений Наглядовою радою. У випадку припинення повноважень

члена Правління або у випадку закінчення строку цих повноважень, член Правління призначається на вакантну посаду рішенням Наглядової ради.

Повноваження 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.

Структура капіталу:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	334 899	326 592
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня, не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	334 899	203 073
Усього регулятивний капітал	669 798	529 665

Показники ліквідності:

Станом на 31.12.2023 р. за даними файлу 6DX: LCR – 394.17% (за всіма валютами), 343.72% (за іноземними валютами); NSFR – 1 387.21%.

Станом на 31.12.2022 р., за даними файлу 6DX: LCR – 238.19% (за всіма валютами), 256.22% (за іноземними валютами); NSFR – 504.76%.

2. Основні засади корпоративного управління

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.

Кадрові, технічні та фінансові ресурси – елементи впровадження визначеної стратегії та відповідних засобів контролю ризиків:

- Кожен представник керівництва оцінює, чи має підрозділ, який він/вона представляє, адекватні ресурси з урахуванням стратегічних цілей підрозділу.
- Кадрові ресурси повинні мати відповідні знання, навички та досвід для реалізації відповідних завдань і отримувати ефективну підготовку; різноманітний бекграунд членів команди сприяє різноманітним думкам.
- Оцінені недоліки мають бути проаналізовані з урахуванням ефективного використання ресурсів, їх наслідки оцінюються і прозоро повідомляються.

Забезпечення загальної обізнаності щодо структури організації:

- Структура організації має бути прозорою для внутрішніх зацікавлених сторін і має узгоджуватись з бізнес-стратегією та профілем ризиків.
- Вище керівництво повинне сприяти структурі, що зменшує складність в разі необхідності.

Належне документування дозволяє, при потребі, реконструювати факти:

- Рішення і процеси повинні бути належним чином задокументовані, проте не створюючи при цьому зайвого формалістичного навантаження.
- Рішення, прийняті на засіданнях комітетів, повинні давати можливість конструктивному діалогу та обміну думками, протоколюються та надаються всім зацікавленим членам комітетів своєчасно для розгляду, а потім передаються особі, яка делегувала повноваження. Крім того, всі внутрішні і зовнішні потенційно зацікавлені сторони повинні бути належним чином поінформовані про прийняті рішення.
- Рішення, прийняті за межами комітетів, повинні бути доведені до відома зацікавлених сторін належним чином, забезпечуючи при цьому, що зацікавлені сторони чітко розуміють, що саме має бути зроблене, враховуючи матричну структуру.

Забезпечення відповідного й ефективного інформаційного потоку та ефективної звітності особливо стосовно питань ризику:

- Вкрай важливо долати проблему розрізнених даних і надавати відповідну інформацію іншим підрозділам Банку, які потребують таку інформацію для того, щоб ефективно реагувати, дотримуючись при цьому правил надання інформації за принципом службової необхідності.
- Процедури прийняття рішень повинні бути прозорими; вони мають бути адекватно і ефективно відображені у внутрішніх звітах.
- Інформаційні системи управління повинні підтримувати Правління Банку.
- Інформація, яка має важливе значення з точки зору ризику, має бути негайно доведена до відома керівництва і відповідальних функцій, щоб розпочати відповідні дії вже на початкових етапах
- Зокрема ризики, що виникають в межах одного напрямку, мають бути вирішені. Інформацію про них необхідно повідомити та передати керівництву для вивчення корисного досвіду серед відділів.

Правління та кожен представник вищого керівництва має «задавати тон» відповідно до кодексу ділової поведінки та етики:

- «Тон згори» означає, що керівництво відповідає за чітке формулювання корпоративної стратегії та рівнів ризику, формування культури, яка сприяє чесності та підзвітності з метою захисту інтересів клієнтів та акціонера та підтримки відповідальності за правильне виконання діяльності при усвідомленні ризиків та функціонування відповідно до цінностей організації.
- Належна поведінка має визнаватися та винагороджуватися. Щодо неналежної поведінки, необхідно забезпечувати прозорість та відповідні контрзаходи.

Належна організація бізнесу – фундамент кожної організації:

- Належна організація бізнесу будується на ефективному та надійному управлінні і передбачає наявність чітких письмових організаційних та операційних принципів та чітке визначення і моніторинг процесів,

завдань, компетенцій, обов'язків та засобів контролю.

- В рамках організаційної та операційної структури обов'язки повинні бути чітко визначені. Несумісні завдання, які призводять до конфліктів інтересів, не можуть виконуватися одними і тими самими співробітниками.
- Будь-які можливі недоліки, які створюють загрозу підтримки належної бізнес-організації, повинні вирішуватися відповідним чином.

Культура дотримання встановлених вимог та контролю важлива для всіх напрямів діяльності організації:

- Культура дотримання вимог означає дотримання нормативно-правових положень, з одного боку, та внутрішніх правил, політик і процедур, з іншого боку.
- Дуже важливо, щоб кожен співробітник сприяв і підтримував культуру відповідності.
- Необхідно забезпечити відповідні норми поведінки, що сприятимуть правильній поведінці, а також відповідні засоби контролю.

ІТ-системи мають бути сумісні з організаційною, операційною структурами та структурою контролю:

- Кожен представник вищого керівництва має бути поінформований про те, які саме ІТ-системи необхідні з метою підтримки організаційних, операційних структур та структур контролю в межах їх кола відповідальності.
- Потенційні недоліки повинні бути проаналізовані та оцінені, а наслідки прозоро передані.

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.

Банк дотримується глобальної структури принципів корпоративного управління, що встановлені групою Дойче Банк (<https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/>) а саме:

Принцип 1: Обов'язок діяти законно. Обов'язок діяти законно визначає дії всіх представників та співробітників Банку і є одним з найголовніших обов'язків Правління Банку. Він складається з двох елементів:

- Знай свої правила - формування та підтримка обізнаності з правилами і положеннями на рівні Правління.
- Обов'язок організації - передбачає забезпечення прозорості в організації шляхом визначення, розподілу та оцінки обов'язків на рівні окремого працівника або на рівні комітетів, та передачі певних визначених зв'язків та інтерфейсів та усунення прогалин чи випадків дублювання відповідальності та обов'язків. Крім того, це передбачає механізми запобігання і пом'якшення ризиків з метою уникнення або зведення до мінімуму порушень правил і положень.

Принцип 2: Виконання правила ділового рішення:

- Ділові рішення (стосовно яких може реалізуватися свобода дій на відміну від принципу 1) приймаються в інтересах Банку на основі відповідної інформації і не повинні зазнавати впливу конфлікту інтересів чи особистих інтересів.

Принцип 3: Дотримання цінностей та переконань:

- Банк дотримується корпоративної культури, залучає і розвиває талановиті кадри, сприяє командній роботі та партнерству, підтримує самостійне мислення, повагу до ідей інших, мужність висловлювати власну позицію.

Відповідно до глобального підходу групи Дойче Банк дотримання Банком цих норм знаходить своє відображення в шести основних цінностях:

Чесність

- Ми живемо за найвищими стандартами чесності в усьому, що ми говоримо і робимо.
- Ми робитимемо те, що правильно, а не тільки те, що дозволено.
- Ми спілкуємося відкрито; ми вітаємо, висловлюємо та поважаємо протилежні точки зору.

Постійна ефективність

- Ми забезпечуємо цінність для акціонерів, цінуючи довгостроковий успіх понад короткочасної вигоди.
- Ми підтримуємо дух підприємництва, який врівноважує ризики і прибутки.
- Ми досягаємо тривалої продуктивності шляхом розвитку, виховання та інвестування в кращі таланти та за рахунок управління нашими кадрами з урахуванням заслуг кожного.

Зосередженість на потребах клієнта

- Ми заслуговуємо довіру наших клієнтів, які стоять у центрі нашої організації.
- Ми забезпечуємо істинну цінність, розуміючи і задовольняючи потреби наших клієнтів у найкращий спосіб.
- Ми прагнемо розвивати з клієнтами взаємовигідні відносини, цінність яких поділяємо спільно.

Інновації

- Ми підтримуємо інновації, цінуючи інтелектуальну цікавість нашого персоналу.
- Ми даємо можливість нашим клієнтам досягти успіху, постійно шукаючи підходящі рішення їх задач.
- Ми постійно вдосконалюємо наші процеси і платформи, запроваджуючи нові, ефективніші способи здійснення діяльності.

Дисципліна

- Ми захищаємо корпоративні ресурси, завжди думаючи і діючи як власники.
- Ми живемо за правилами і відповідаємо за виконання своїх обіцянок – без жодних виправдань.
- Ми досягаємо високого професіоналізму, прагнучи «робити все правильно з самого початку».

Партнерство

- Ми будуємо різні команди, щоб створювати найкращі ідеї і досягати більш виважених рішень.
- Ми ставимо спільні корпоративні цілі понад «окремої» лояльності, довіряючи, поважаючи та працюючи один з одним.
- Ми діємо як відповідальні партнери з усіма нашими зацікавленими сторонами і регуляторними органами, а також у процесі задоволення більш широких інтересів суспільства.

Обов'язок моніторингу:

- Моніторинг ефективності ланцюгів делегування повноважень й ескалації відповідних питань керівництву, а також надання повноважень і забезпечення регулярного та термінового обміну інформацією з метою своєчасного виявлення критичних питань та внесення необхідних коригувань.

У процесі реалізації 1-го принципу керівництво повинно бути впевненим, що володіє необхідними навичками і досвідом для виконання дорученої функції, здатне приділяти достатньо часу і старанності для виконання своєї роботи, а також гарантувати, що приймає рішення, будучи достатньо поінформованим і зваживши всі відповідні наслідки.

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:

- Виконання власних завдань і обов'язків - кожен корпоративний орган неухильно дотримується покладених на нього завдань і обов'язків.
- Заборона перевищення повноважень - кожен корпоративний орган не може перевищувати свої повноваження і втручатися у внутрішні справи та обов'язки іншого корпоративного органу.
- Взаємна довіра - співпраця корпоративних органів один з одним, а також серед його членів ґрунтується на взаємній довірі. Члени Правління повинні діяти сумлінно в інтересах Банку.

- Обов'язок діяти сумлінно - обов'язок членів Правління діяти розсудливо по відношенню до Банку.
- Відкрите обговорення при дотриманні конфіденційності - обидва корпоративні органи ведуть відкриту дискусію один з одним, однак неухильне дотримання принципу конфіденційності має першочергове значення.
- Достатність інформації - Правління несе відповідальність за забезпечення достатньої, адекватної, точної і своєчасної інформації. Правління регулярно без затримок інформує Наглядову Раду про всі суттєві питання, пов'язані зі стратегіями, плануванням, розвитком бізнесу, рівнями ризиків, управлінням ризиками, дотриманням встановлених вимог, структурними механізмами та культурою. Правління вказує на відхилення стосовно раніше сформульованих планів і цілей із зазначенням відповідних причини. Наглядова Рада має забезпечувати свою належну поінформованість.
- Ефективність взаємодії - всі члени корпоративних органів повинні мати достатньо часу, щоб повною мірою виконувати свої обов'язки.

Взаємовідносини з наглядовими органами. Банк забезпечує співпрацю з відповідними наглядовими органами на основі таких принципів:

- Відносини на основі довіри - Правління прагне побудувати і підтримувати відносини з наглядовими органами на засадах довіри і спілкуватися з ними відкрито.
- Наявний досвід - Правління має членів з досвідом і знаннями в області для забезпечення взаємодії з наглядовими органами відповідного рівня.
- Нагляд за відносинами керівництва з наглядовими органами - Правління спостерігає за відносинами Банку з наглядовими органами і підтримує обмін знаннями серед усіх керівників.
- Зобов'язання щодо реалізації - Правління прагне переконатися, що всі відповідні нормативні акти виконуються належним чином.
- Активна взаємодія з наглядовими органами - Правління забезпечує активну взаємодію з наглядовими органами, а не лише спілкується з ними у відповідь на їх запити.

Знай свою структуру/знай свій бізнес

- Система внутрішнього управління Банку знаходить свої прояви в організаційній структурі. Принцип повної прозорості структури Банку застосовується у всіх напрямках діяльності та відповідає змінам у законодавстві, запобігає конфліктам інтересів (включаючи розмежування функцій), забезпечує організацію ефективної роботи Банку.
- Банк визнає, що для керівництва вирішальне значення має максимальна прозорість і розуміння організаційної й операційної структури, бізнес-діяльність та відповідні ризики, забезпечення співвідношення структури та діяльності Банку затвердженій бізнес-стратегії.

Делегування повноважень. Правління Банку дотримується комплексу принципів корпоративного управління також в контексті делегування повноважень і обов'язків в Банку на основі відповідних принципів корпоративного управління, а саме:

- Заборона делегувати обов'язки, які не підлягають делегуванню. Деякі обов'язки доручаються окремим особам / структурам в силу обов'язкового законодавства і делегуванню не підлягають.
- Один обов'язок – одне делегування. Один обов'язок може бути делегований тільки «одній особі» - це може бути фізична особа чи комітет.
- Делегування повноважень комітетам у випадках доцільності диверсифікації. Якщо обов'язок може бути виконаний окремою особою, цей обов'язок слід делегувати такій особі, а не комітету. Це не перешкоджає особі консультуватися з іншими.
- Делегування лише у межах однієї вертикалі. Особа, що делегує повноваження, може делегувати обов'язок лише особі, яка перебуває у її підпорядкуванні, тобто має чітку лінію підпорядкування.
- Заборона делегування повноважень іншим юридичним особам. Делегування обов'язків у межах юридичних осіб можливо лише в обсязі конкретних договірних зобов'язань (наприклад, у порядку аутсорсингу), що дозволяє основній відповідальній стороні контролювати постачальника послуг.
- Делегування базових організаційних обов'язків. У рамках своїх обов'язків керівники бізнес-підрозділів та функцій забезпечення інфраструктури підтримують Правління та його членів у виконанні ними їх базових (основних) обов'язків.

3. Показники діяльності банку

Основні показники діяльності Банку станом на кінець 2023-го року.

Чистий дохід – 475,9 млн. грн. (2022-й - 404,0 млн. грн.)
 Прибуток до оподаткування – 293,9 млн. грн. (2022-й – 235,4 млн. грн.)
 Дохідність капіталу (ROE середньозважений) – 18,5% (2022-й – 45,9%)
 Активи, зважені на коефіцієнт ризику – 388,8 млн. грн. (2022-й – 397,6 млн. грн.)
 Норматив адекватності капіталу – 102,4% (2022-й – 99,6%)
 Норматив ліквідності LCR (всі валюти) – 394,2% (2022-й – 238,2%)

Фінансові результати

Банківська система України увійшла в 2023 рік з високим рівнем процентних ставок. Облікова ставка НБУ перебувала на рівні 25% річних, але на фоні швидкого падіння рівня споживчих цін почала стрімко знижуватись з липня місяця, досягши 15% річних на кінець року. Загальне зниження рівня процентних ставок за банківськими вкладами та активами в національній валюті мало негативний вплив на рівень процентної маржі Банку. Однак 20%-й приріст вкладів корпоративних клієнтів нівелював цей вплив, а чисті процентні доходи зросли з 345,0 млн. грн. до 456,9 млн. грн. або на 32.4%.

З другої половини 2023 року Банк відновив інвестування в облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, та сформував очікувані резерви під кредитні збитки для даного інструменту в сумі 19,2 млн. грн. Загалом протягом року Банк сформував резерви під очікування кредитні збитки на суму 18,2 млн. грн. проти 0,5 млн. грн. роком раніше.

Поступове відновлення зовнішньоторгівельних операцій корпоративного сектору призвело до збільшення обсягів валютообмінних операцій, що мало позитивний вплив на комісійні доходи Банку. Однак різке зниження волатильності валютообмінного ринку призвело до зменшення чистого торговельного доходу на 25,6 млн. грн. або на 52.4%.

Витрати на утримання персоналу не зазнали значних змін протягом 2023 року та склали 80,0 млн. грн. Адміністративні та інші операційні витрати виросли в 2023 році на 11,0 млн. грн. або на 17,0%. Основним чинником росту був вищий середній валютний курс національної валюти до євро та до дол. США після суттєвої девальвації в середині 2022 року, за умови фіксації значної частини витрат за поточними договорами в іноземній валюті.

Оскільки доходи Банку зростали вищими темпами, ніж витрати, по результатам року прибуток до оподаткування склав 293,9 млн. грн. що на 24.8% більше, ніж в 2022 році. Через внесення змін до Податкового кодексу України Верховна Рада прийняла рішення про збільшення з 18% до 50% ставки оподаткування з податку на прибуток для українських банків. Такі зміни мали суттєвий ефект на суму нарахованого податку на прибуток, який зріс на 120,4 млн. грн. або на 242.0%, та на суму річного прибутку Банку, який зменшився до 123,7 млн. грн. з 185,6 млн. грн. попереднього року.

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023-й рік	2022-й рік	Відхилення, тис. грн.	Відхилення, %
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотку	814 604	595 853	218 751	36.71%
Процентні витрати	(357 743)	(250 873)	(106 870)	(42.60%)
Чистий процентний дохід	456 861	344 980	111 881	32.43%
Комісійні доходи	22 858	20 878	1 980	9.48%
Комісійні витрати	(8 944)	(10 712)	1 768	16.50%

(у тисячах гривень)	2023-й рік	2022-й рік	Відхилення, тис. грн.	Відхилення, %
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 531	(1 531)	нз*
Результат від операцій з іноземною валютою	23 086	42 392	(19 306)	(45.54%)
Результат від переоцінки іноземної валюти	220	5 026	(4 806)	(95.62%)
Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(18 391)	(348)	(18 043)	5184.77%
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів	188	(144)	332	230.56%
Інші операційні доходи	54	229	(175)	(76.42%)
Витрати на утримання персоналу	(80 043)	(77 609)	(2 434)	(3.14%)
Амортизаційні витрати	(11 480)	(10 520)	(960)	(9.13%)
Адміністративні та інші операційні витрати	(90 545)	(80 319)	(10 226)	(12.73%)
Прибуток до оподаткування	293 864	235 384	58 480	24.84%
Витрати з податку на прибуток	(170 169)	(49 755)	(120 414)	(242.01%)
Прибуток за рік	123 695	185 629	(61 934)	(33.36%)

Баланс

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	Відхилення, тис. грн.	Відхилення, %
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 962 225	4 589 599	1 372 626	29.91%
Кредити та заборгованість клієнтів	200 106	698 364	(498 258)	(71.35%)
Інвестиції в цінні папери	335 979	-	335 979	нз*
Відстрочений податковий актив	3 276	2 539	737	29.03%
Основні засоби та активи з права користування	32 993	17 995	14 998	83.35%
Нематеріальні активи	2 366	1 392	974	69.97%
Інші фінансові активи	15	7	8	114.29%
Інші нефінансові активи	5 007	4 453	554	12.44%
Усього активів	6 541 967	5 314 349	1 227 618	23.10%
Зобов'язання та капітал:				
Кошти клієнтів	5 694 428	4 737 512	956 916	20.20%
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	123 167	19 047	104 120	546.65%
Резерв за зобов'язаннями	3	587	(584)	(99.49%)
Інші фінансові зобов'язання	44 511	20 235	24 276	119.97%
Інші нефінансові зобов'язання	15 130	17 009	(1 879)	(11.05%)
Усього зобов'язань	5 877 239	4 794 390	1 082 849	22.59%
Статутний капітал	301 839	301 839	-	-
Резервні та інші фонди банку	35 426	26 145	9 281	35.50%
Резерви переоцінки	21 074	-	21 074	нз*
Нерозподілений прибуток	306 389	191 975	114 414	59.60%
Усього власного капіталу	664 728	519 959	144 769	27.84%
Усього зобов'язань та власного капіталу	6 541 967	5 314 349	1 227 618	23.10%

нз* - не застосовується

Загальний баланс Банку протягом 2023 збільшився на 23.1 % з 5 314,3 млн. грн. до 6 542 млн. грн. Основним компонентом приросту було залучення додаткових коштів корпоративних клієнтів, які виросли на 956,9 млн. грн. або на 20.2%. При цьому залишки коштів клієнтів в іноземній валюті мали тенденцію до зниження.

Попит на кредити з боку клієнтів продовжував знижуватись, незважаючи на стійку тенденцію зниження процентних ставок. Станом на кінець грудня 2023 року відповідна стаття балансу досягла рівня 200,1 млн. грн., що на 71.35% менше, ніж на кінець попереднього року. Кошти, що вивільнились було реінвестовано в депозитні сертифікати НБУ, а також Банк відновив вкладення в облігації внутрішньої державної позики. Збільшення вимог до обов'язкових резервів зумовило, в свою чергу, необхідність зберігання більших залишків в національній валюті на ностро рахунку в НБУ.

В рамках звичайної операційної діяльності Банк продовжував інвестувати в основні засоби та програмне забезпечення, а також узгодив продовження термінів оренди офісних приміщень, що відображено в балансі як збільшення статей основних засобів та активів з права користування, а також нематеріальних активів.

Окрім вищезгаданого зростання залишків клієнтських коштів, зобов'язання Банку також суттєво зросли за рахунок нарахованого поточного податку на прибуток, який збільшився на 546.6% в порівнянні з попереднім роком внаслідок зміни ставки оподаткування в четвертому кварталі, та через збільшення зобов'язань орендаря, пов'язаного з внесенням змін до орендних договорів.

Капітал Банку збільшився на 144,8 млн. грн. в основному за рахунок прибутку поточного року, а також у зв'язку з регуляторними обмеженнями на виплату дивідендів з прибутків попередніх років. Придбання Банком боргових зобов'язань, які відображаються в балансі за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до формування резервів переоцінки на суму 21,1 млн. грн.

4. Економічне середовище

Економіка України

За даними інфляційного звіту Національного банку України (січень 2024 року) економіка України відновлювалась впродовж усього року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. Оцінка зростання реального ВВП за 2023 рік склала 5.7%.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд дол. США. НБУ зберігав активну присутність на валютному ринку, а ситуація на ньому залишалася контрольованою, попри дію сезонних чинників та невизначеність із надходженням зовнішнього фінансування. Керована гнучкість обмінного курсу відігравала ключову роль у забезпеченні цінової та фінансової стабільності, водночас облікова ставка була допоміжним інструментом. Політика збереження привабливості гривневих активів сприяла мінімізації ризиків для валютного ринку, стримуючи попит на іноземну валюту.

Зростання загального індексу споживчих цін становило 5.1% р/р, базового – 4.9% р/р. Темпи зростання споживчих цін спадали протягом всього року. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності Банку не зазнали зміни протягом звітної періоду. Не очікується, що у майбутньому вони матимуть вплив на діяльність Банку.

Банківський сектор

За даними огляду банківського сектору (лютий 2023), підготовленого Національним банком України, на кінець 2023 року в Україні працювало 63 банківські установи.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків виріс за 2023 рік на чверть. Протягом року найбільше зростали обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних сертифікатів, та облігацій внутрішньої державної позики. Також значно зросли кошти банків на рахунках в Національному банку України через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. Частка чистих активів державних банків зросла за рік на 3.1 в. п. та досягла 53.6%.

Зобов'язання платоспроможних банків зросли та перевищили показники 2022 року на 24.1%. Збільшення коштів клієнтів становило 28.4%. Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишається на рекордних рівнях – близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року – 0.1%.

Протягом року банківський сектор працював стабільно, попри військові дії. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здійсненню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на формування резервів – мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування до 50%, банківський сектор залишався високорентабельним та згенерував у 2023 році 86.5 млрд грн. чистого прибутку. Результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком України, свідчать про достатній капітал та значний запас міцності банківської системи в цілому.

5. Стратегія розвитку банку

Як невід'ємна частина глобальної групи, Банк відіграє важливу роль у взаємовідносинах групи Дойче Банк з ключовими стратегічними глобальними клієнтами, надаючи свої послуги у сфері управління грошовими потоками, торговельного фінансування та кредитування на українському ринку. Підрозділ глобального дивізіону інвестиційного банкінгу здійснює для клієнтів валютнообмінні операції, що дозволяє задовольняти основні потреби корпоративних клієнтів в Україні. Будучи частиною однієї з провідних світових банківських груп, Банк допомагає клієнтам в оптимізації їхнього оборотного капіталу та ліквідності, в управлінні глобальними ланцюгами поставок та каналами продажів, а також в управлінні ризиками.

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

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

Основними бізнес-пріоритетами для досягнення цілей Банку є:

- стале зростання через розуміння потреб клієнтів, надання відповідних професійних консультацій, створення та впровадження необхідних рішень у відповідності до чинного законодавства та кращих банківських практик;
- підтримка прибутковості;
- забезпечення стійкого управління ризиками, спираючись на надійний процес їх оцінки як на макротак і на мікрорівні, виховання “менталітету нульових втрат”, контроль всіх рівнів ризику та дотримання всіх нормативних вимог;
- управління балансом Банку задля підвищення прибутковості операційної діяльності при постійному моніторингу потенційних ризиків;

- пошук можливостей для участі в фінансуванні проектів з відбудови України.

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

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

6. Звіт про компенсацію

Звіт про компенсацію членам Правління.

Наглядова рада Банку відповідає за структурування системи компенсацій для членів Правління, а також за визначення їхньої індивідуальної компенсації.

Компенсаційний пакет складається з фіксованої та змінної частини.

Фіксована компенсація – це компонент, не пов'язаний з продуктивністю. При визначенні відповідного рівня базового окладу враховуються різні чинники. По-перше, оклад винагороджує призначення на посаду члена Правління та відповідної загальної відповідальності члена Правління. Крім того, при визначенні розміру базового окладу враховується поточний рівень оплати праці на конкурентному ринку.

До фіксованої компенсації, не пов'язаної з досягненням поставлених цілей, також включаються додаткові блага. Додаткові блага – це грошова вартість негрошових пільг, таких як службові автомобілі та послуги водія, страхові премії, витрати на соціальні функції, пов'язані з компанією, та заходи безпеки, включаючи сплату податків на ці пільги, якщо вони застосовуються, а також оподатковувані відшкодування витрат.

Змінна частина компенсаційного пакету – це компоненти, пов'язані з продуктивністю. Основний вплив на визначення змінної частини компенсації має досягнення коротко- та середньострокових планів та корпоративних цілей Банку. Також суттєвий вплив на визначення змінної частини мають поведінка по відношенню до співробітників і клієнтів, які закладають базу культурного та ділового середовища в Банку.

Компенсація Правлінню за 2023 фінансовий рік складає:

- Фіксований компонент – 16,1 млн. грн. (з яких 0.3 млн. грн. в негрошовій формі)
- Змінний компонент до виплати – 2,1 млн. грн.
- Окремо затверджено частину змінного компоненту, в сумі еквівалентній 31,5 тис. євро, яку буде відстрочено до виплати в часі.

Звіт про компенсації працівникам Банку.

Регуляторне середовище. Забезпечення відповідності нормативним вимогам є всеохоплюючим питанням в стратегії компенсацій. Банк прагне бути в авангарді регуляторних змін щодо компенсацій та буде продовжувати тісно співпрацювати з регуляторами, щоб відповідати всім існуючим і новим вимогам.

Стратегія компенсації. Банк визнає, що система компенсацій відіграє важливу роль у підтримці стратегічних цілей. Це дозволяє Банку залучати та утримувати осіб, необхідних для досягнення цілей. Стратегія компенсацій узгоджена зі стратегічними цілями групи Дойче Банк та її корпоративними

цінностями та переконаннями. Групова політика компенсацій інформує співробітників про стратегію компенсацій, процеси управління компенсаціями, а також про практики і структури відшкодування.

Загальна система компенсацій. Система компенсацій узгоджує стимули для сталого розвитку на всіх рівнях Банку, одночасно підвищуючи прозорість рішень про компенсацію та їх вплив на акціонерів та працівників. Структура компенсацій забезпечує баланс між фіксованою та змінною частиною компенсацій, які разом формують поняття «загальна компенсація».

На рівні групи Дойче Банк запроваджено концепцію «повної загальної компенсації». Кожному працівнику доводиться орієнтовне значення повної загальної компенсації відповідно до його/її ролі в Банку. Така довідкова інформація надає працівникам Банку орієнтири фіксованого та змінного компонентів оплати праці.

Фактична повна загальна компенсація може відрізнитись від довідкової у більшу чи меншу сторону, встановлюється Банком на свій власний розсуд (з урахуванням регуляторних обмежень), в залежності від досягнення цілей на індивідуальному рівні та на рівні дивізіонів і групи Дойче Банк.

Фіксований платіж використовується для компенсації працівникам за їхні навички, досвід і компетенції. Рівень фіксованої плати має бути конкурентним і відповідати ринку праці, узгоджуватись з іншими ролями в Банку та відповідати нормативним вимогам. Він відіграє ключову роль в досягненні наших стратегічних цілей шляхом залучення та утримання найбільш талановитих кадрів. Для більшості працівників фіксованою платою є заробітна плата, частка якої значно перевищує 50% в межах повної загальної компенсації.

Змінна компенсація дозволяє диференціювати індивідуальні показники та управляти поведінкою співробітників шляхом впровадження відповідної системи стимулювання, яка також має позитивний вплив на ділову культуру. Змінна компенсація також забезпечує гнучкість бази витрат та робить Банк більш стійким до кризових явищ на ринках.

Звіт про виплати членам Наглядової ради.

Наглядова рада Банку протягом 2023-го року збільшилась до 5-и людей. Два члени Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, представляли групу Дойче Банк і виконували свої функції в межах обов'язків в рамках Групи Дойче Банк та не отримували окремого відшкодування від Банку. Три члени Наглядової ради були незалежними та отримували лише фіксовані компенсаційні виплати протягом 2023-го року.

Загальна сума виплат членам Наглядової ради в 2023 році складала – 3,1 млн. грн. Виплати здійснювались на кварталній основі. Загальні витрати на Наглядову раду склали 3,6 млн. грн.

7. Система управління ризиками

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

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання департаментом управління ризиками та департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення банком інформації щодо системи;
- управління ризиками та профілю ризику.

Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших видів, зокрема репутаційного, юридичного та ризику відмивання коштів/фінансування тероризму.

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 департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

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

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

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

Стратегія має на меті зниження втрат Банку від різних видів банківських ризиків і вирішення наступних завдань:

- реалізація стратегії розвитку бізнесу Банку;
- підтримка оптимального співвідношення «ризик-дохід»;
- контроль відповідності рівня ризиків масштабами операцій Банку;
- виконання всіх зобов'язань Банку перед усіма контрагентами, кредиторами та вкладниками.

Стратегія визначає:

- ризик-апетит Банку щодо кожного виду ризику зазначеного нижче;
- відповідні пороги / обмеження рівня ризиків, які Банк повинен дотримуватися в ході своєї діяльності, щоб ризик по операціях Банку не перевищив загальний ризик-апетит.

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

Управління ризиками в Банку побудовано на наступних принципах:

- три лінії захисту структури управління ризиками, які враховують різні рівні організаційної структури Банку до процесу управління ризиками;
- корпоративний процес прийняття рішень;
- відповідність інформації для прийняття рішень;
- релевантність процесів управління ризиками, що включає в себе перегляд політик, методик, підходів і процедур відповідно до зміни регуляторних вимог та бізнес середовища.

Управління ризиками в Банку здійснюється за допомогою:

- документування процедур з надання банківських послуг (продуктів) та проведення операцій відповідно до внутрішніх політик Банку;
- кількісної і якісної оцінки всіх значимих банківських ризиків і визначення прийнятних рівнів ризику;
- використання системи лімітів, що обмежують розміри портфелів і позицій, а також повноваження щодо прийняття рішень;
- використання кредитних рейтингів для клієнтів і контрагентів;
- регулярного моніторингу рівня ризиків, що приймаються Банком.

Структура управління ризиками і розподіл відповідальності.

До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності;

- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, ризик-апетиту, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження звітів щодо ризиків та результатів стресс-тестів.

До компетенції Правління належить:

- забезпечення підготовки проектів стратегії та бізнес-плану для затвердження Наглядовою Радою, подальша реалізація після затвердження;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформування Наглядової Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- створення профільних комітетів, що задіяні в системі управління ризиками, а саме: кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивам, тощо.

До компетенції профільних комітетів, що створені в Банку, належить:

- здійснення оцінки ризиків, що притаманні діяльності Банку;
- прийняття рішень щодо кредитних операцій (та/або будь-яких істотних змін до них) з позичальниками Банку, (i) за винятком випадків, коли рішення щодо окремих кредитних операцій приймається іншим органом Банку відповідно до внутрішньобанківських положень та/або чинних нормативно-правових актів України, або (ii) за умови, що відповідне рішення Комітету погоджується з іншим органом Банку.

До компетенції департаменту управління ризиками належить:

- прийняття участі у визначення стратегії та бізнес-плану Банку для подальшого розвитку Банку;
- прийняття участі у розробці та впровадженні стратегії, політики та інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, що встановлюють порядок організації та функціонування системи управління ризиками в Банку, та підтримує їх в актуальному стані;
- обчислення ризик апетитів;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування та мінімізації усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку, та оцінки достатності внутрішнього капіталу і рівня ліквідності Банку з урахуванням профілю ризиків Банку, ринкових і макроекономічних умов;
- забезпечення постійного аналізу всіх видів ризиків, на які наражається Банк у процесі діяльності, з метою прийняття управлінських рішень щодо мінімізації окремих видів ризиків та/або втрат за окремими видами діяльності Банку, яким притаманні такі ризики;
- проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, що притаманні діяльності Банку;
- проведення стрес-тестування;
- здійснення звітування щодо функціонування системи управління ризиками шляхом регулярної підготовки та надання щоквартальних звітів з питань управління ризиками Наглядовій Раді та щомісячних – Правлінню Банку.

До компетенції Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам належить:

- забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;
- забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі

виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування Наглядової Ради/Правління Банку;

- забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- ужиття всіх можливих заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають Банк на значний комплаєнс-ризик, і здійснює належне інформування керівників Банку;
- підготовка та надання звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій Раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової Ради Банку, - не пізніше наступного робочого дня;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- участь у розробленні внутрішньобанківських документів та контроль їх дотримання.

До компетенції керівників структурних підрозділів Банку належить:

- поточний моніторинг операцій та ризиків Банку;
- дотримання встановлених процедур, правил і лімітів;
- ескалація порушень лімітів, операційних випадків та будь-яких фактів суттєвого збільшення ризику.

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик охоплює всі операції, які дають підстави для фактичних, непередбачених або можливих позовів проти будь-якої протилежної сторони, будь-якої особи, яка взяла на себе зобов'язання, або будь-якого одержувача позики/кредиту, включаючи ті вимоги, які Банк планує розподілити, коли Банк нестиме ризик збитків, якщо боржник не виконає своїх зобов'язань. Сюди належить ризик контрагента, ризик, пов'язаний з відповідною країною, ризик, пов'язаний з продуктом, та галузевий ризик.

Управління кредитним ризиком охоплює неухильне застосування низки якісних принципів та кількісних метричних параметрів з використанням послуг досвідчених спеціалістів з управління ризиками та встановленої системи обмежень. Сферами особливої уваги є якість контрагентів, схема операцій та аспекти, пов'язані з забезпеченням зобов'язань та з портфелями з урахуванням масштабів країни, продукції та галузі.

Охоплювані види ризику:

- ризик контрагента
- ризик, пов'язаний з відповідною країною
- ризик, пов'язаний з продуктом
- галузевий ризик

Якісні положення про параметри прийнятного ризику:

- брати на себе кредитний ризик тільки з кредитоспроможними клієнтами на основі належної комплексної перевірки благонадійності клієнта;
- управляти ризиком концентрації на рівні контрагента, продукції, країни та галузі. Активно знижувати ризик концентрації шляхом забезпечення виконання зобов'язань за кредитом, страхування від втрат та/або шляхом розподілу;
- визначати параметри прийнятного ризику, враховуючи стабільність ризику/прибутку;
- при розрахунку розміру кредитного ризику застосовувати принципи МСФЗ 9 та вимоги Постанови НБУ від 30.06.2016р. №351;
- контролювати вплив неліквідних активів та/або активів, на які важко встановити ціну;
- обережно діяти по відношенню до незабезпеченого грошового ризику та впливу довгострокових векселів.

Практичні аспекти управління кредитним ризиком

Згідно з МСФЗ 9, Банк має право вважати, що у випадку коли кредитний ризик за фінансовим активом на момент його визнання оцінюється як низький, очікувані кредитні збитки розраховуватимуться в рамках 12-місячного строку.

Концепція загального підходу до розрахунку очікуваних збитків застосовується для визнання резерву під кредитні збитки в звіті про прибутки та збитки для фінансових активів, які обліковуються в звітності Банку. Резерв під знецінення активу на покриття очікуваних збитків визначається як зменшення суми на яку фінансовий актив відображений в балансі Банку.

Загальний підхід очікуваних збитків регулює як активи, за якими належно виконуються договірні умови, так і активи, за якими договірні умови виконуються неналежно. Цей підхід не регулює створені або придбані фінансові інструменти які є кредитно-знеціненими в момент їх визнання Банком.

Відповідно до концепції очікуваних збитків, резерв під знецінення вимірюється як:

- 12 місячні очікувані кредитні збитки; або
- Очікувані кредитні збитки на весь період дії активу.

Вибір періоду зазначеного вище залежить від наявності значного зростання кредитного ризику з моменту первинного визнання фінансового активу. Якщо таке значне зростання виникло після первинного визнання фінансового активу, знецінення повинно вимірюватись як очікувані кредитні збитки на весь період дії активу. Таким чином, загальний принцип в основі МСФЗ 9 – визнання очікуваних кредитних збитків у відповідності до змін кредитної якості фінансового активу за весь період його дії.

Банк застосовує наступну методологію визначення актуального резерву під кредитні збитки:

1. До фінансових активів, за якими не відбулося негативних змін кредитного ризику з моменту первинного визнання (створення або придбання), застосовується підхід 12 місячних очікуваних кредитних збитків (Стадія 1);
2. Для всіх фінансових активів, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первинного визнання (створення або придбання), застосовується підхід очікуваних кредитних збитків на весь період дії активу (Стадія 2).
3. Для тих активів, які визначаються ризик менеджментом Банку як такі, за якими виник дефолт / непрацюючі активи, також застосовується підхід очікуваних кредитних збитків на весь період дії активу (Стадія 3).

На 31.12.2023 Банком були сформовані наступні резерви згідно з МСФЗ 9:

Тип активу	Розмір резервів під можливі втрати, тис. грн
Ностро	355
Кредити юридичним особам	105

Тип активу	Розмір резервів під можливі втрати, тис. грн
Позабалансові фінансові зобов'язання	3
Абонплати і комісії	16
Господарська дебіторська заборговагість	312
Боргові цінні папери	19 220
Усього	20 011

В 2023 році відбулось суттєве зростання розміру резервів за рахунок формування останніх на суму 19,2 млн. грн. за вкладеннями в облігаці внутрішньої державної позики.

Розмір резервів за операціями з корпоративними клієнтами є незначним завдяки наступним факторам:

- високий кредитний рейтинг клієнтів
- покриття клієнтських зобов'язань гарантіями материнських компаній
- відкличність зобов'язань Банку

Згідно вимог Постанови НБУ від 30.06.2016р. №351 за даними статистичної звітності на 31.12.2023 Банком було визначено наступну величину розміру кредитного ризику:

Тип активу	Розмір кредитного ризику, тис. грн
Ностро	1 454
Кредити юридичним особам	8 214
Позабалансові фінансові зобов'язання	51
Фінансова дебіторська заборговагість	22
Господарська дебіторська заборговагість	2 262
Усього	12 003

Процентний ризик банківської книги та валютний ризик

Обидва ризики виникають внаслідок невизначеності щодо змін у ринкових цінах та ставках/курсах (наприклад: відсоткових ставках, курсах акцій, валютних курсах, цінах на товари), їх взаємозв'язку та рівнів їх нестабільності.

Параметри прийняттого ринкового ризику для банку встановлюються з урахуванням цілей ризику Банку та розподілу, починаючи з рівня параметрів прийняттого ризику групи. При встановленні параметрів прийняттого ризику до уваги береться таке:

- уникнення ризику концентрації та ризику втрати ліквідності на ринках, у емітентів та при емісіях. Ці ризики ідентифікуються, піддаються спостереженню та управлінню з урахуванням абсолютного та відносного об'єму, а також ліквідності за нормальних і складних ринкових умов;
- забезпечення стабільного потенціалу зниження ринкового ризику, який може виникнути внаслідок особливих явищ та основних ризиків. Їх піддають аналізу за допомогою таких заходів як перевірки стресостійкості банку, при яких оцінюється розвиток подій за макроекономічним сценарієм або за сценарієм, характерним для господарської діяльності;
- контроль процентних гепів та максимального розміру валютних позицій;
- забезпечення узгодженості ринкової діяльності банку з його стратегією;
- забезпечення обмеження комплексності продукту можливостями моніторингу та визначення ризиків, наявними у Банку.

В Банку затверджена процедура розрахунку лімітів, яка передбачає комплекс взаємопов'язаних заходів, які направлені на розрахунок, оцінку, моніторинг та контроль впливу змін процентної ставки та валютних курсів з метою попередження і мінімізації збитків, які можуть бути нанесені при несприятливих змінах.

На 31.12.2023 в Банку були встановлені наступні ліміти:

Показник ризику	Ліміт, тис. грн.	Фактичний розмір ризика, тис. грн.	% утилізації
<u>Процентний ризик</u>			
Net sensitivity	20	14	70%
Stress	7 000	3 689	53%

Показник ризику	Ліміт, тис. євро	Фактичний розмір ризика, тис. євро	% утилізації
<u>Валютний ризик</u>			
VaR	22	1	5%
Stress VaR	120	0	0%
FX Delta UAH	650	264	41%
FX Stress	12 000	445	4%

Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності – це ризик, який виникає внаслідок нашої потенційної нездатності виконувати всі платіжні зобов'язання при настанні терміну їх виконання або внаслідок здатності виконати ці зобов'язання, понісши надмірні витрати.

Якісні положення про параметри прийняттого ризику:

- Банк приділяє особливу увагу операційному управлінню ризиком втрати ліквідності, яке ґрунтується на побудові графіку грошових потоків з урахуванням високоліквідних активів, а також дотриманням поточних нормативів щодо коефіцієнта покриття місячної ліквідності (LCR) та чистого стабільного фінансування в межах року (NSFR);
- з 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;
- Банк повинен слідкувати за надлишковими концентраціями і має право обмежувати їх з огляду на перспективу щодо ліквідності та фінансування;
- межа внутрішнього трансфертного ціноутворення використовується як механізм гарантування того, що ціни на господарську діяльність формуються з урахування базових ризиків втрати ліквідності, на які Банк наражається, здійснюючи таку господарську діяльність.

Для щоденного управління ризиком ліквідності Банк використовує наступні інструменти:

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

2. Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта на 31.12.2023:

- за всіма валютами – 394%

- за іноземними валютами – 344%

3. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

Фактичне значення коефіцієнта на 31.12.2023 за всіма валютами – 1 387%

Операційний ризик

Операційний ризик означає ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або помилкових внутрішніх процесів, некомпетентності персоналу і неналежного функціонування систем або в результаті зовнішніх подій, і до такого ризику належить і юридичний ризик. Операційний ризик виключає діловий ризик і ризик для репутації.

Виникнення операційного ризику спричиняється низкою видів базового ризику, які визначаються у класифікації видів ризику. Перелічені нижче види ризику вважаються суттєвими в контексті ідентифікації ризику та оцінки його значущості:

- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Управління персоналом та охорона праці
- Клієнти, продукти та норми ділової практики
- Пошкодження або знищення активів
- Унеможливлення діяльності та функціонування систем
- Виконання переказів, надання платіжних доручень у здійсненні переказів та управління процесами

Якісні положення про параметри прийнятного ризику:

Єдина схема

- Банк використовує єдину для всієї організації схему управління операційним ризиками. Всі структурні підрозділи повинні дотримуватися стандартів прийнятності ризику і контролю, передбачених для кожного виду ризику у класифікації ризиків.
- Контрольне середовище
- Для досягнення бажаної суворості внутрішнього контролю Банк встановив контроль для:
 - забезпечення безперервної діяльності у разі настання будь-яких випадків, які впливають на бізнес-процеси та системи, що обслуговують ці процеси;
 - всебічне підтримання рівня забезпечення інформаційної безпеки;
 - забезпечення вжиття належних заходів з відновлення роботи ІТ та іншої інфраструктури для забезпечення можливості продовження роботи Банку та дотримання ним своїх зобов'язань перед клієнтами, ринкових та нормативних зобов'язань під час непередбачених подій, які дестабілізують роботу Банку;
 - гарантування того, що юридичний відділ є відповідальним виключно за тлумачення законодавства, постанов і правил у Банку; юридичний зміст всієї документації; та управління вирішенням всіх спірних питань;
 - підтримання системи контролю і управління з метою виявлення і профілактики суттєвого викривлення даних у фінансовій звітності та представленні фінансової інформації, а також управління внутрішнім ризиком, ліквідністю і капіталом;
 - підтримання системи всебічного контролю з метою забезпечення дотримання Банком відповідних законодавчих і нормативних актів, включаючи профілактику і виявлення потенційного відмивання грошей, шахрайства, хабарництва і корупції або недотримання санкцій та ембарго;
 - виявлення і профілактика несвоєчасних, неточних або неповних процесів обробки транзакцій та зниження частоти виникнення і загальної тяжкості явищ.
- визначення порядку співпраці з аутсорсерами;
- виявлення та моніторинг ключових індикаторів ризику;
- архівної документації у відповідних сховищах з метою забезпечення надання своєчасних, повних і точних відповідей на авторизовані інформаційні запити, і для збереження всієї документації та розпорядження нею згідно з вимогами законодавства, нормативними вимогами і вимогами до господарської діяльності;

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

1. Організація та методологічна підтримка системи картографування операційних ризиків Банку;
2. Визначення операційного ризик-апетиту;
3. Організація системи внутрішніх контролів, включаючи актуалізацію контрольного плану Банку та методологічну підтримку;
4. Організація та методологічна підтримка системи збору даних про операційні випадки;
5. Організація, методологічна підтримка та супроводження бази планів заходів;
6. Ініціювання та методологічна підтримка тренінгів, спрямованих на поширення серед працівників Банку культури управління операційними ризиками, включаючи ризики шахрайства.

Визначення операційного ризик-апетиту Банку

Банк використовує групову модель каскадування глобальної толерантності до операційних ризиків до рівня конкретної країни. Рівень ризик-апетиту Банку на поточний рік розглядається та погоджується Наглядовою Радою на початку року, або в кінці попереднього.

Поточні втрати та інші події, пов'язані з операційними ризиками, повинні моніторитися щоденно, у межах визначеного рівня ризик-апетиту. Будь-яке фактичне або потенційне порушення ризик-апетиту повинно буде відповідним чином ескальовано.

Рівень допустимого операційного ризику на 2023р. визначено з урахуванням поточних умов операційної діяльності, впливу російської агресії проти України та фактичних операційних витрат за 2022р.

Сума потенційних операційних витрат на 2023р. включає витрати на підтримку роботи офісу в разі відключень електроенергії (заправка та обслуговування дизельного генератора), підтримку співробітників та інших операційних витрат, які можуть мати місце внаслідок військовій дій.

Фактичне значення ризик-апетиту на кінець року:

Операційний ризик-апетит на 2023 р., тис. євро	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	2023	
Фінансові збитки від операційних інцидентів за рік	300	10,5	0	0	9,7	20,2
Кількість операційних інцидентів за квартал	7	2	1	1	1	

Фактичні фінансові збитки від операційних інцидентів не перевищили ризик-апетит Банку на 2023 рік.

Ризик для репутації

Ризик можливого завдання шкоди фірмовому знаку і репутації Банку, а також пов'язаний з цим ризик для прибутків, капіталу чи ліквідності, який виникає в результаті будь-якої асоціації, дії або бездіяльності, які могли б бути сприйняті зацікавленими особами як недоречні, неетичні або несумісні з цінностями та переконаннями Банку.

Банк намагається забезпечити створення такої ситуації, в якій ризик для репутації був би «низьким настільки, наскільки це допустимо в розумних межах». Оскільки існування ризику для репутації неможливо виключити, і, крім того, його виникнення спричиняється будь-якими непередбачуваними змінами у прийнятті практики нашими різними зацікавленими особами (наприклад: громадськістю/клієнтами; акціонерами; регулюючими органами), Група намагається сприяти створенню постійних стандартів, завдяки яким підвищиться прибутковість і мінімізується ризик того, що будь-яка асоціація, дія або бездіяльність сприйматиметься зацікавленими особами як недоречна, неетична або несумісна з цінностями та переконаннями Банку.

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;
- дотримання регуляторних вимог;
- 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.

Здійснення контролю за функціонуванням системи оцінки та управління банківськими ризиками. Контроль за функціонуванням системи управління ризиками Банк здійснює на постійній основі в порядку, встановленому внутрішніми документами. Оцінка банківських ризиків передбачає виявлення і аналіз внутрішніх факторів (складність організаційної структури, рівень кваліфікації службовців, організаційні зміни, плінність кадрів і т.д.) і зовнішніх факторів (зміна економічних умов діяльності Банку і т.д.), що впливають на діяльність Банку.

У Банку встановлений такий порядок інформування керівництва Банку про виявлені фактори, що впливають на підвищення банківських ризиків:

- Співробітники Банку, яким стали відомі факти порушення законності і правил здійснення операцій (угод) Банку, а також факти нанесення шкоди Банку, вкладникам, клієнтам, зобов'язані негайно довести ці факти до відома свого безпосереднього керівника, департаменту управління ризиками та департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам. Відповідальність за приховування фактів порушень несуть керівники відповідних підрозділів Банку.
- Департаменту управління ризиками, департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам та підрозділу внутрішнього аудиту Банку при виявленні в діяльності підрозділів і / або співробітників Банку порушень законодавства, правил здійснення операцій, перевищення наданих повноважень, порушень процедур прийняття рішень і оцінки ризиків, а також інших дій (бездіяльності), які можуть спричинити як прямі збитки Банку, так і накладення на Банк санкцій контролюючими органами,

своєчасно інформують про це керівництво Банку з метою прийняття рішень про заходи, необхідні для усунення виявлених порушень.

- Керівники підрозділів, в діяльності яких виявлено порушення, обов'язково і своєчасно вживають заходів до їх усунення.

Моніторинг системи внутрішнього контролю здійснюється на постійній основі керівництвом і працівниками 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.

Комплаєнс ризик

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Комплаєнс ризик визначається різними базовими типами ризиків, які визначені у Класифікації типів ризиків. Зокрема виділені наступні групи комплаєнс-ризиків:

- ризики, пов'язані з обов'язками перед клієнтами;
- ризики, пов'язані з діяльністю на ринку та банківською діяльністю;
- конфлікт інтересів;
- зловживання на ринку;
- несанкціоноване проведення операцій із цінними паперами;
- ризики, пов'язані з наглядом з боку керівництва;
- ризики антимонопольної діяльності.

Банк прагне забезпечити недопущення комплаєнс-ризиків в своїй діяльності, зокрема шляхом:

- запобігання виникненню конфлікту інтересів і своєчасного управління ними;
- запобігання порушенню вимог законодавства України [податкового законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України] та внутрішньобанківських документів під час діяльності Банку;
- запобігання порушень працівниками Банку Кодексу поведінки (етики);
- запобігання участі Банку, або його працівників у здійсненні незаконної діяльності, включаючи внутрішнє шахрайство, хабарництво та корупцію, легалізацію коштів та фінансування тероризму;
- вжиття належних заходів під час обслуговування клієнтів (чесні відносини з клієнтами, професійне спілкування, належне розкриття інформації, обробка скарг тощо);
- своєчасного реагування на змін у законодавстві та їх впровадження тощо.

Відповідно, стратегія управління комплаєнс-ризиком спрямована на забезпеченні обізнаності працівників Банку щодо вимог законодавства та внутрішніх документів шляхом проведення та/або забезпечення

проходження відповідних навчальних заходів, впровадження належних заходів контролю, своєчасного виявлення комплаєнс-ризиків та розроблення заходів щодо його зниження.

Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму

Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму - небезпека (загроза, уразливі місця) для Банку бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання Банком послуг відповідно до характеру його діяльності.

Включені типи ризику:

- ризик легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом;
- ризик фінансування тероризму;
- ризик санкцій та ембарго тощо.

Процес оцінка ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму та визначення ризик-апетиту визначений внутрішніми документами Банку з питань протидії відмивання коштів/фінансуванню тероризму.

Юридичний ризик

Юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства.

8. Інформація про зовнішнього аудитора фінансової установи, призначеного наглядовою радою протягом року

Виконавцем аудиту річної фінансової звітності АТ «Дойче Банк ДБУ», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, визначено (протокол Наглядової ради АТ «Дойче Банк ДБУ» від 24.05.2023 №103) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. вул. Князів Острозьких , 32/2).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ «КПМГ Аудит» 23 роки.

ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за один рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п`яти років

Ротація аудиторів в АТ «Дойче Банк ДБУ» протягом останніх п'яти років:

- за 2019 рік - ТОВ «РСМ Україна Аудит» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2020 рік - ТОВ «РСМ Україна Аудит» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2021 рік - ТОВ «РСМ Україна Аудит» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2022 рік – ТОВ «РСМ Україна Аудит» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2023 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України та іншого чинного законодавства України.

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

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Розмір винагороди, що виплачена ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік становить 3,914,145.60 грн. (з ПДВ), що є еквівалентом 98 400 євро (з ПДВ).

19 квітня 2024 року

Голова Правління



Роман Топольницький

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

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

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, яка описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва

невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

Інші питання

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

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

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для



того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

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

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

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 20 липня 2023 року аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає один рік.

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

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

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

Додатковий звіт для Аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (ідентифікаційний код юридичної особи 36520434 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 93-SA/2023 від 20 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 20 листопада 2023 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.



- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітвання щодо Звіту про управління

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

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

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

Звітвання щодо вимог НБУ

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

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

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками до погашення станом на 31 грудня 2023 року (початок дня 1 січня 2024 року) базується на даних статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», складеної відповідно до вимог НБУ, затверджених Постановою Правління НБУ № 140 від 18 грудня 2018 року (зі змінами).

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

- у сумі 748 тисяч гривень – за строком «Від 2 до 31 дня»;
- у сумі 1 499 тисяч гривень – за строком «Від 32 до 92 днів»;

- у сумі 2 116 тисяч гривень – за строком «Від 93 до 183 днів»;
 - у сумі 2 050 тисяч гривень – за строком «Від 184 до 274 днів»;
 - у сумі 2 050 тисяч гривень – за строком «Від 275 до 365 (366) днів»;
 - у сумі 8 114 тисяч гривень – за строком «Від 366(367) до 2 років»;
 - у сумі 5 760 тисяч гривень – за строком «Від 2 до 4 років».
- **Достатність капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ**

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

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

- кредитний ризик за кредитами, наданими у вигляді поновлюваної кредитної лінії (крім кредитів, наданих з використанням електронних платіжних засобів) – 8 214 тисячі гривень;

- кредитний ризик за іншими операціями – 3 789 тисяч гривень.

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

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

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

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



недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у «Положення про внутрішній аудит», яке було затверджене рішенням Наглядової ради (протокол №97 від 9 січня 2023 року), що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положенні «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженого Постановою Правління НБУ №311 від 10 травня 2016 року (зі змінами).

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

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



Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора.

ПрАТ «КПМГ Аудит»

19 квітня 2024 року


Київ, Україна

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р. (перекласифіковано*)	31 грудня 2021 р. (перекласифіковано*)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 962 225	4 589 599	4 069 101
Кредити та заборгованість клієнтів	6	200 106	698 364	301 302
Інвестиції в цінні папери	7	335 979	-	945 957
Похідні фінансові активи		-	-	1 429
Відстрочений податковий актив	20	3 276	2 539	1 277
Основні засоби та активи з права користування	8	32 993	17 995	22 766
Нематеріальні активи	8	2 366	1 392	625
Інші фінансові активи	9	15	7	23
Інші нефінансові активи	10	5 007	4 453	3 716
Усього активів		6 541 967	5 314 349	5 346 196
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	11	5 694 428	4 737 512	4 966 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		123 167	19 047	2 736
Похідні фінансові зобов'язання				69
Резерви за зобов'язаннями	12	3	587	11
Інші фінансові зобов'язання	13	44 511	20 235	32 020
Інші нефінансові зобов'язання	14	15 130	17 009	9 781
Усього зобов'язань		5 877 239	4 794 390	5 011 216
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	15	301 839	301 839	301 839
Резервні та інші фонди банку		35 426	26 145	25 811
Резерви переоцінки	15	21 074	-	650
Нерозподілений прибуток		306 389	191 975	6 680
Усього власного капіталу		664 728	519 959	334 980
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 541 967	5 314 349	5 346 196

* Деталі щодо перекласифікації наведено у Примітці 3.

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2024 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер


Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на сторінках 7-52, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка	2023	2022 (перекласифіковано*)
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотку	17	814 604	595 853
Процентні витрати	17	(357 743)	(250 873)
Чистий процентний дохід		456 861	344 980
Комісійні доходи	18	22 858	20 878
Комісійні витрати	18	(8 944)	(10 712)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	1 531
Результат від операцій з іноземною валютою		23 086	42 392
Результат від переоцінки іноземної валюти		220	5 026
Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		(18 391)	(348)
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів		188	(144)
Інші операційні доходи		54	229
Витрати на утримання персоналу		(80 043)	(77 609)
Амортизаційні витрати		(11 480)	(10 520)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(90 545)	(80 319)
Прибуток до оподаткування		293 864	235 384
Витрати з податку на прибуток	20	(170 169)	(49 755)
Прибуток за рік		123 695	185 629
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
<i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за СВІСД		21 692	(793)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(618)	143
Інший сукупний дохід за рік		21 074	(650)
Усього сукупного доходу		144 769	184 979
Прибуток на акцію:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях		0.54	0.81

* Деталі щодо перекласифікації наведено у Примітці 3.

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2024 року


Роман Топольницький
Голова Правління


Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на сторінках 7-50, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток (накопиче- ний збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2022 р.	301 839	25 811	650	6 680	334 980
Прибуток за звітний період	-	-	-	185 629	185 629
Інший сукупний дохід	-	-	(650)	-	(650)
Усього сукупного доходу	-	-	(650)	185 629	184 979
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	334	-	(334)	-
Залишок на 31 грудня 2022 р.	301 839	26 145	-	191 975	519 959
Залишок на 1 січня 2023 р.	301 839	26 145	-	191 975	519 959
Прибуток за звітний період	-	-	-	123 695	123 695
Інший сукупний дохід	-	-	21 074	-	21 074
Усього сукупного доходу	-	-	21 074	123 695	144 769
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	9 281	-	(9 281)	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.	301 839	35 426	21 074	306 389	664 728

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2024 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)

	Примітка	2023	2022 (перекласифіко- вано*)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток		123 695	185 629
Коригування на:			
Витрати з податку на прибуток		170 169	49 755
Амортизаційні витрати	8	11 480	10 520
Чисте збільшення/(зменшення) резервів	10,22	18 203	492
Процентні доходи		(814 604)	(595 853)
Процентні витрати		357 743	250 873
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	1 360
Нереалізовані курсові різниці		(220)	(6 385)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(133 534)	(103 609)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	6	497 664	(394 664)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів	9	17	(14)
Чисте зменшення/(збільшення) інших нефінансових активів	10	(302)	(715)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	877 714	(613 556)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	9 019	(6 739)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	14	(2 456)	5 925
Проценти отримані		803 379	630 204
Проценти сплачені		(363 090)	(241 735)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток		1 688 411	(724 903)
Податок на прибуток, що сплачений		(67 404)	(34 564)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності		1 621 007	(759 467)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	7	(321 605)	-
Надходження за цінними паперами	7	-	910 000
Придбання основних засобів	8	(3 203)	(3 740)
Придбання нематеріальних активів	8	(1 663)	(1 367)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(326 471)	904 893
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за орендними зобов'язаннями		(8 954)	(8 042)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності		(8 954)	(8 042)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		86 861	382 806
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		183	308
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 372 626	520 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	4 589 599	4 069 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	5 962 225	4 589 599

* Деталі щодо перекласифікації наведено у Примітці 3.

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2024 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

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 2023 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. Акції Дойче Банк АГ котируються на біржах, тому у Банку відсутній кінцевий бенефіціарний власник.

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана Правлінням Банку 19 квітня 2024 року.

2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність та безперервність діяльності

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

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

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня

2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

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

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

Інфляція знижувалась протягом всього року. За рік інфляція знизилася – до 5.1%

Також відбулись зниження облікової ставки НБУ з 25% до 15% та відмова від політики прив'язки обмінного курсу. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування

Національний банк у 2023 році здійснив низку заходів для активізації внутрішнього боргового ринку та мінімізації ризиків для макрофінансової стабільності. Одним із таких кроків було поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування, які на кінець 2023 року становили за коштами на вимогу та строковими коштами юридичних осіб у гривні 10%, у валюті - 20%. Для покриття обов'язкових резервів банкам було дозволено використовувати бенчмарк облігацій внутрішньої державної позики (далі ОВДП). В 2023 році суттєво збільшились активи банків в частині вкладень в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ.

До жовтня 2023 року валютний курс залишався фіксованим. Прогрес у зниженні інфляції, високий рівень міжнародних резервів та забезпечення привабливих ставок за гривневими інструментами дозволили НБУ перейти в жовтні до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

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

Верховна Рада в листопаді ухвалила закон, який суттєво збільшив ставку податку на прибуток для банків з 18% до 25% з січня 2024 року. Окремо було запроваджено підвищену ставку податку на прибуток для 2023 податкового року до рівня 50% та заборонено використовувати збитки минулих років при розрахунку податку на прибуток для року, що закінчився 31 грудня 2023 року. Збитки минулих років можуть бути використані при розрахунку податку на прибуток з 2024 року.

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

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

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

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

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 справедлива вартість.

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

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.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу безперервної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої чинні наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку (Примітка 2).

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятись від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

Детальна інформація представлена в Примітці 22.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимагає застосування судження, зокрема, при оцінці значного збільшення кредитного ризику, оцінці величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків і вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.

Детальна інформація представлена в Примітці 4(в) та 22.

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.

(д) Перекласифікації порівняльної інформації

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Банк переглянув принципи агрегування суттєвих статей та здійснив перекласифікації в звіті про фінансовий стан, звіті про рух грошових коштів за непрямим методом та звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід для досягнення представлення у відповідності до суті та типу операцій та врахування вимог щодо представлення на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2022 та 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, в звіті про фінансовий стан були здійснені наступні перекласифікації:

Кошти на кореспондентських рахунках перенесені зі статті «Кошти в інших банках» до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»; стаття «Інші активи» розділена на «Інші фінансові активи» та «Інші нефінансові активи»; стаття «Інші зобов'язання» розділена на «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші нефінансові зобов'язання»; «Зобов'язання з оренди» були перенесені до статті «Інші фінансові зобов'язання»; стаття «Нерозподілений прибуток та інші резерви» розділена на статті «Нерозподілений прибуток» та «Резервні та інші фонди банку».

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 (До перекласифіка ції)	1 222 321 (1 222 321) ція	31 грудня 2022 (Після перекласифіка ції)	31 грудня 2021 (До перекласифіка ції)	2 087 524 (2 087 524) ція	31 грудня 2021 (Після перекласифіка ції)
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 367 278	1 222 321	4 589 599	1 981 577	2 087 524	4 069 101
Кошти в інших банках	1 222 321	(1 222 321)	-	2 087 524	(2 087 524)	-
Інші активи	4 460	(4 460)	-	3 739	(3 739)	-
Інші фінансові активи	-	7	7	-	23	23
Інші нефінансові активи	-	4 453	4 453	-	3 716	3 716
Інші статі	720 290	-	720 290	1 273 499	(143)	1 273 356
Усього активів	5 314 349	-	5 314 349	5 346 339	(143)	5 346 196
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Зобов'язання з оренди	7 950	(7 950)	-	14 424	(14 424)	-
Інші зобов'язання	29 294	(29 294)	-	27 377	(27 377)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	20 235	20 235	-	32 020	32 020
Інші нефінансові зобов'язання	-	17 009	17 009	-	9 781	9 781
Інші статті	4 757 146	-	4 757 146	4 969 558	(143)	4 969 415
Усього зобов'язань	4 794 390	-	4 794 390	5 011 359	(143)	5 011 216

	31 грудня 2022		31 грудня 2021		31 грудня 2021	
	(До перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)	Перекласифікація
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
Статутний капітал	301 839		301 839	301 839		301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви	218 120	(218 120)	-	32 491	(32 491)	-
Нерозподілений прибуток Резервні та інші фонди банку		191 975	191 975		6 680	6 680
Резерви переоцінки	-	26 145	26 145		25 811	25 811
Усього власного капіталу	519 959	-	519 959	334 980	-	334 980
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 314 349	-	5 314 349	5 346 339	(143)	5 346 196

В звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід були здійснені наступні перекласифікації та коригування:

Стаття «Чистий комісійний дохід» розділена на «Комісійний дохід» та «Комісійні витрати»; стаття «Чистий торговельний дохід» розділена на статті «Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток», «Результат від операцій з іноземною валютою» та «Результат від переоцінки іноземної валюти»; Стаття «Результат від визнання очікуваних кредитних збитків» розділена на «Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9» та «Результат від зменшення корисності для нефінансових активів». Зі статті «Адміністративні та інші операційні витрати» в окрему статтю виділені «Амортизаційні витрати». Витрати за операціями з цінними паперами, які були частиною статті «Інші адміністративні та операційні витрати», перенесені в статтю «Комісійні витрати».

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

№	31 грудня 2022		31 грудня 2022	
	(До перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)	Перекласифікація
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків		(492)	492	-
Чистий комісійний дохід	10 308		(10 308)	
Комісійні доходи			20 878	20 878
Комісійні витрати			(10 712)	(10 712)
Чистий торговельний дохід	48 949		(48 949)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-		1 531	1 531
Результат від операцій з іноземною валютою	-		42 392	42 392
Результат від переоцінки іноземної валюти	-		5 026	5 026
Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	-		(348)	(348)
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів	-		(144)	(144)
Амортизаційні витрати	-		(10 520)	(10 520)
Інші адміністративні та операційні витрати	(90 981)		10 662	(80 319)
Інші статті	217 845		-	217 845
Прибуток за рік	185 629		-	185 629
Інший сукупний дохід за рік	(650)		-	(650)
Усього сукупного доходу	184 979		-	184 979

В звіті про рух грошових коштів за непрямим методом для відповідності представлення звіту у форматі XBRL були здійснені наступні перекласифікації: до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включені нараховані доходи за депозитними сертифікатами НБУ та резерв під знецінення за кореспондентськими рахунками; стаття «Амортизацію активів з права користування» додана до статті «Знос та

амортизацію»; стаття «Амортизація дисконту/(премії) за цінними паперами» додана до статті «Амортизація дисконту/(премії)»; стаття «Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань» розділена на Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань та Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань; статті (Збільшення)/зменшення нарахованих доходів та (Збільшення)/зменшення нарахованих витрат розділені на «Процентні доходи», «Процентні витрати», «Проценти отримані», «Проценти сплачені».

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про рух грошових коштів за непрямим методом:

(у тисячах гривень)

	2022 (До перекласифікації)	Перекласифіка ція	2022 (Після перекласифікації)
Прибуток до оподаткування	235 384	(235 384)	-
Прибуток	-	185 629	185 629
Коригування витрат податку на прибуток	-	49 755	49 755
Коригування на:			
Знос та амортизацію	2 682	7 838	10 520
Амортизацію активів з права користування	7 838	(7 838)	-
Амортизація дисконту/(премії)	(29)	29	-
Амортизація дисконту/(премії) за цінними паперами	752	(752)	-
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів	31 157	(31 157)	-
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат	9 138	(9 138)	-
Процентні доходи	-	(595 853)	(595 853)
Процентні витрати	-	250 873	250 873
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря	158	(158)	-
Інші статті	(4 533)	-	(4 533)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	282 547	(386 156)	(103 609)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(14)	(14)
Чисте (збільшення)/зменшення депозитів в банках	2 760	(2 760)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів інших банків	88	(88)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(3 645)	3 645	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(6 739)	(6 739)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	-	5 925	5 925
Проценти отримані	-	630 204	630 204
Проценти сплачені	-	(241 735)	(241 735)
Інші статті	(1 009 111)	176	(1 008 935)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток	(727 361)	2 458	(724 903)
Податок на прибуток, що сплачений	(34 564)	-	(34 564)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності	(761 925)	2 458	(759 467)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності	904 893	-	904 893
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(8 042)	-	(8 042)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	382 806	-	382 806
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-	308	308
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	517 732	2 766	520 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 068 373	728	4 069 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 586 105	3 494	4 589 599

4 Суттєві облікові політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Долар США	37.9824	36.5686
Євро	42.2079	38.9510

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

дату оцінки.

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell).

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

Підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

Інтегровані договори фінансової гарантії

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо. Фактори, які Банк розглядає під час зазначеної оцінки, включають:

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи у 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (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 ефективною 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 ефективною ставки відсотка до амортизованої собівартості (тобто валової балансової вартості за вирахуванням резерву на кредитні збитки).

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

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

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

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

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

Облік забезпечення відповідає загальним принципам, політиці та процесам управління ризиками в Банку.

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

Процес оцінки

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

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

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

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями

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

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

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків, визначеному згідно з МСФЗ 9.

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

Машини та обладнання	4-10 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-10 років
Інші необоротні матеріальні активи	5-12 років

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балапсовими 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 оподаткований 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 кіпці 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 ймовірною.

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

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

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 Банку, застосовуючи переглянута ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

У випадку перегляду гарантії ліквідаційної вартості або перегляду змінних платежів, які прив'язані до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів Банку, 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, Банку 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 Банку 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 Банку не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди.

У випадку зменшення обсягів оренди Банку 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.

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р. (перекласифіко вано)
Готівкові кошти в касі	68 608	47 912
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	375 433	115 334
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 012 991	1 222 859
Депозитні сертифікати НБУ	4 505 548	3 204 032
Резерв під знецінення	(355)	(538)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>5 962 225</u>	<u>4 589 599</u>

Банк зберігає кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку у Національному банку України та має право повністю використовувати кошти у операційній діяльності станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року.

Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 012 955	1 222 816
У банках країн, які не є членами ОЕСР	36	43
Усього	<u>1 012 991</u>	<u>1 222 859</u>

Далі у таблиці представлено аналіз кредитної якості коштів на кореспондентських рахунках 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 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+	1 012 955	1 222 816
у банках без рейтингу	36	43
Усього	<u>1 012 991</u>	<u>1 222 859</u>

Аналіз зміни резерву під знецінення на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Резерв під знецінення
Залишок станом на 01 січня 2022 року	846
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(308)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	538
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(183)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	355

Резерв під грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється за Стадією 1.

На 31 грудня 2023 р. залишок грошових коштів на кореспондентському рахунках одного банку становить 1 012 956 тисяч гривень, що становить 100% загальної суми на кореспондентських рахунках в інших банках (31 грудня 2022 р.: 1 222 816 тисяч гривень або 100% відповідно).

6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити, що надані юридичним особам	200 211	698 508
Резерв під очікувані кредитні збитки	(105)	(144)
Усього кредитів за мінусом резервів	200 106	698 364

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2023 та 2022 роки:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2022 року	94
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	50
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	144
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(39)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	105

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	%	31 грудня 2022 р.	%
Виробництво (переробна промисловість)	-	-	693 443	99.27%
Торгівля	200 211	100%	5 065	0.73%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	200 211	100%	698 508	100%

Максимальна сума кредитної заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2023 року складає 200 211 тис. грн. Максимальна сума кредитної заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2022 року складає 693 442 тис. грн.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2023 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	136 899
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	63 312
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	200 211

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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	102 558
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	595 950
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	698 508

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2023 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
	Стадія 1
Непрострочені:	
Великі позичальники	200 211
Резерв під знецінення за кредитами	(105)
Усього кредитів за мінусом резервів	200 106

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам		
	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Непрострочені:			
Великі позичальники	5 065	693 443	698 508
Резерв під знецінення за кредитами	(10)	(134)	(144)
Усього кредитів за мінусом резервів	5 055	693 309	698 364

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок стягнення застави.

7 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Облігації внутрішньої державної позики	<u>335 979</u>	<u>-</u>
Усього інвестицій у цінні папери	<u>335 979</u>	<u>-</u>

Станом на 31 грудня 2023 року Банк тримає у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті з ефективною процентною ставкою у розмірі 19,34% та строком погашення у липні 2026 року.

Станом на 31 грудня 2023 року інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Стадії 1.

Облігації враховуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Протягом 2023 року Банком було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери у розмірі 19 220 тис. грн. Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD 9,83% та LGD 60% відповідно до даних міжнародного кредитного агентства S&P на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав у портфелі облігацій внутрішньої державної позики.

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2022 р.	17 137	2 148	4 543	4 722	-	32 821	2 958	64 329
Надходження	2 253	-	-	1 236	1 618	1 410	-	6 517
31 грудня 2022 р.	19 390	2 148	4 543	5 958	1 618	34 231	2 958	70 846
Надходження/модифікації активів з права користування	1 222	-	-	1 794	1 850	22 489	97	27 452
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Трансфери	3 468	-	-	-	(3 468)	-	-	-
31 грудня 2023 р.	<u>24 080</u>	<u>2 148</u>	<u>4 543</u>	<u>7 752</u>	<u>-</u>	<u>56 720</u>	<u>2 160</u>	<u>97 403</u>
Знос								
01 січня 2022 р.	(11 876)	(1 731)	(1 719)	(4 097)	-	(20 105)	(1 411)	(40 939)
Амортизаційні відрахування	(1 605)	(101)	(376)	(600)	-	(7 151)	(687)	(10 520)
31 грудня 2022 р.	(13 481)	(1 832)	(2 095)	(4 697)	-	(27 256)	(2 098)	(51 459)
Амортизаційні відрахування	(1 957)	(93)	(375)	(689)	-	(7 607)	(759)	(11 480)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	895	895
31 грудня 2023 р.	<u>(15 438)</u>	<u>(1 925)</u>	<u>(2 470)</u>	<u>(5 386)</u>	<u>-</u>	<u>(34 863)</u>	<u>(1 962)</u>	<u>(62 044)</u>
Чиста балансова вартість:								
01 січня 2022 р.	5 261	417	2 824	625	-	12 716	1 547	23 390
31 грудня 2022 р.	<u>5 909</u>	<u>316</u>	<u>2 448</u>	<u>1 261</u>	<u>1 618</u>	<u>6 975</u>	<u>860</u>	<u>19 387</u>
31 грудня 2023 р.	<u>8 642</u>	<u>223</u>	<u>2 073</u>	<u>2 366</u>	<u>-</u>	<u>21 857</u>	<u>198</u>	<u>35 359</u>

Станом на 31 грудня 2022 року у складі капітальних інвестицій, в тому числі, обліковуються капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами в сумі 131 тис. грн.

9 Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Нараховані комісійні доходи	32	47
Резерв під знецінення	(17)	(40)
Усього інших фінансових активів	<u>15</u>	<u>7</u>

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 та 2022 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інші фінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2022 року	11
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	29
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	40
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(23)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	17

10 Інші нефінансові активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Передоплата за товари та послуги	5 313	4 940
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	-	6
Резерв під знецінення	(312)	(499)
Усього інших нефінансових активів	5 007	4 453

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 та 2022 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інші нефінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2022 року	355
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	144
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	499
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	311

11 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2023 р.</u>	<u>31 грудня 2022 р.</u>
Юридичні особи		
Поточні рахунки	2 576 983	2 450 837
Строкові кошти	3 117 445	2 286 675
Усього коштів клієнтів	<u>5 694 428</u>	<u>4 737 512</u>

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2023 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2023 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	2 964 162	52.05%
Переробна промисловість	1 610 655	28.28%
Фінансова та страхова діяльність	291 415	5.12%
Добувна промисловість	285 763	5.02%
Професійна, наукова та технічна діяльність	156 607	2.75%
Транспорт	130 123	2.29%
Інформація та телекомунікації	124 324	2.18%
Будівництво	55 451	0.98%
Інше	43 757	0.77%
Постачання електроенергії, газу	25 293	0.44%
Операції з нерухомим майном	6 878	0.12%
Усього коштів клієнтів	<u>5 694 428</u>	<u>100.00%</u>

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2022 р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	2 000 433	42.23%
Переробна промисловість	1 116 865	23.57%
Фінансова та страхова діяльність	869 256	18.35%
Добувна промисловість	218 724	4.62%
Транспорт	198 687	4.19%
Професійна, наукова та технічна діяльність	128 966	2.72%
Інформація та телекомунікації	125 018	2.64%
Будівництво	37 094	0.79%
Постачання електроенергії, газу	34 243	0.72%
Операції з нерухомим майном	7 201	0.15%
Інше	1 025	0.02%
Усього коштів клієнтів	<u>4 737 512</u>	<u>100.00%</u>

На 31 грудня 2023 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 2 797 356 тисяч гривень, що становить 49% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2022 р.: 2 567 896 тисяч гривень або 54% відповідно).

На 31 грудня 2023 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 562 215 тисяч гривень, що становить 10% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2022 р.: 707 367 тисяч гривень або 15% відповідно).

12 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2022 року	11
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	576
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	587
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(584)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	3

13 Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Орендні зобов'язання	22 338	7 950
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	13 160	9 881
Нараховані витрати за інші послуги	8 470	2 404
Інша заборгованість	543	-
Усього	44 511	20 235

Головні орендні зобов'язання Банку представлені договором оренди офісу до 2026 року. Зміни орендних зобов'язань представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Орендні зобов'язання
Залишок станом на 01 січня 2022 року	14 424
Модифікації	1 568
Процентні витрати	76
Платежі	(8 118)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	7 950
Модифікації	23 342
Процентні витрати	505
Платежі	(9 459)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	22 338

Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2023 році склали 7 тис. грн.. у 2022 році – 3 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 9 466 тис. грн. (2022: 8 121 тис. грн.).

14 Інші нефінансові зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 388	14 627
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 702	2 345
Доходи майбутніх періодів	40	37
Усього	15 130	17 009

15 Статутний капітал та резерви переоцінки

Станом на 31 грудня 2023 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) кожна.

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

Відповідно до законодавства України Банк спрямовує 5% від річного прибутку у резервний фонд. Загальна сума резервного фонду станом на 31 грудня 2023 року становить 35 426 тис. грн.

Руси в резерві переоцінки представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Переоцінка ОВДП до справедливої вартості	2 472	-
Очікувані кредитні збитки	19 220	-
Податок на прибуток пов'язаний з іншим сукупним доходом в капіталі	(618)	-
Усього	21 074	-

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2023 року:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 962 225	-	5 962 225
Кредити та заборгованість клієнтів	6	200 106	-	200 106
Інвестиції в цінні папери	7	25 881	310 098	335 979
Відстрочений податковий актив	19	3 276	-	3 276
Основні засоби, активи з права користування	8	205	32 788	32 993
Нематеріальні активи	8	112	2 254	2 366
Інші фінансові активи		15	-	15
Інші нефінансові активи	9	5 007	-	5 007
Усього активів		6 196 827	345 140	6 541 967
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	5 694 428	-	5 694 428
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		123 167	-	123 167
Резерви за зобов'язаннями	11	3	-	3
Інші фінансові зобов'язання		30 338	14 173	44 511
Інші нефінансові зобов'язання	12	11 850	3 280	15 130
Усього зобов'язань		5 859 786	17 453	5 877 239

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2022 року:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	4 589 599	-	4 589 599
Кредити та заборгованість клієнтів	6	698 364	-	698 364
Відстрочений податковий актив	19	2 539	-	2 539
Основні засоби, активи з права користування	8	5 710	12 285	17 995
Нематеріальні активи	8	41	1 351	1 392
Інші фінансові активи		7	-	7
Інші нефінансові активи	9	4 453	-	4 453
Усього активів		5 300 713	13 636	5 314 349
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	4 737 512	-	4 737 512
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		19 047	-	19 047
Резерви за зобов'язаннями	11	587	-	587
Інші фінансові зобов'язання		19 109	1 126	20 235
Інші нефінансові зобов'язання	12	17 009	-	17 009
Усього зобов'язань		4 793 264	1 126	4 794 390

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

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

17 Процентні доходи та витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	37 220	8 846
Депозитними сертифікатами НБУ	644 727	361 719
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	11 901	14 746
Кредитами та заборгованістю клієнтів	120 756	210 542
Усього процентних доходів	814 604	595 853
Процентні витрати за:		
Кредитами, отриманими від НБУ	(67)	(2 762)
Строковими коштами інших банків	(10)	(83)
Поточними рахунками юридичних осіб	(56 707)	(34 988)
Строковими коштами юридичних осіб	(300 454)	(212 965)
Орендними зобов'язаннями	(505)	(75)
Усього процентних витрат	(357 743)	(250 873)
Чистий процентний дохід	456 861	344 980

18 Комісійні доходи та витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Комісійний дохід:		
Операції на валютному ринку	20 451	16 964
Розрахунково-касові операції	1 307	1 505
Позабалансові операції	339	1 632
Інші операції	761	777
Усього комісійних доходів	22 858	20 878
Комісійні витрати:		
Позабалансові операції	(6 283)	(8 059)
Операції на валютному ринку	(2 387)	(2 404)
Операції з ЦП	(226)	(142)
Розрахунково-касові операції	(48)	(107)
Усього комісійних витрат	(8 944)	(10 712)
Чистий комісійний дохід	13 914	10 166

За 2023 рік дохід від договорів із клієнтами визначений згідно МСФЗ 15 склав 22 519 тисяч грн. (за 2022: 19 246 тисяч грн)

19 Інші адміністративні та операційні витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Витрати на ІТ	(34 687)	(26 904)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(16 066)	(8 287)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(9 969)	(11 664)
Професійні послуги підрозділів групи	(7 471)	(10 479)
Управлінські витрати	(7 053)	(7 121)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(5 123)	(4 543)
Витрати на Наглядову Раду	(3 599)	(4 413)
Телекомунікаційні витрати	(3 399)	(3 704)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(1 133)	(1 587)
Маркетинг та представницькі витрати	(467)	(109)
Членські внески та обов'язкові платежі	(455)	(346)
Банківські клірингові та подібні нарахування	(437)	(441)
Інші витрати	(420)	(236)
Витрати на страхування	(266)	(485)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(90 545)	(80 319)

20 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2023 році становить 50%. Ставка податку на прибуток у 2022 році становила 18%.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Поточні витрати з податку на прибуток	(171 525)	(50 874)
Відстрочена податкова вигода	1 356	1 119
Усього витрат з податку на прибуток	(170 169)	(49 755)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	%	31 грудня 2022 р.	%
Прибуток до оподаткування	293 864	100%	235 384	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(146 932)	50%	(42 369)	18%
Витрати, які не включаються до суми податкових витрат	(22 250)	7.6%	(7 386)	3.1%

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	%	31 грудня 2022 р.	%
Зміна ставки податку	(987)	0.3%	-	-
Усього витрат з податку на прибуток	(170 169)	57.9%	(49 755)	21.1%

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 2023 р. та 31 грудня 2022 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані витрати	2 336	1 475	-	3 811
Резерв під гарантії	106	(105)	-	1
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	97	(15)	-	82
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	-	-	(618)	(618)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 539	1 355	(618)	3 276

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані витрати	1 352	984	-	2336
Резерв під гарантії	2	104	-	106
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	66	31	-	97
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(143)	-	143	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 277	1 119	143	2 539

21 Дивіденди

Протягом 2022 та 2023 років рішення про виплату дивідендів не приймалися.

22 Управління ризиками

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

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

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. МСФЗ 9 зокрема вимагає застосування суджень Банку стосовно впливу змін різноманітних економічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а також зважування такого впливу на його ймовірність.

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2022 р., представлений наступним чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам	Кореспо ндентські рахунки	Інвестиції в цінні папери	Зобов'язання кредитного характеру	Інші фінансові і активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2022 року	94	846	-	11	10	961
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	50	(308)	-	576	30	348
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	144	538	-	587	40	1 309
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(39)	(183)	19 220	(584)	(23)	18 391
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	105	355	19 220	3	17	19 700

(б) Ринковий (валютний) ризик

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

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

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

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	246 082	236 444	9 638	479 033	461 257	17 776
Євро	834 621	833 337	1 284	797 927	801 161	(3 234)
Усього	1 080 703	1 069 781	10 922	1 276 960	1 262 418	14 542

На 31 грудня 2023 року 10-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. І навпаки, 10-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною збитку, але ймовірність даного припущення дуже низька.

(у тисячах гривень)	2023		2022	
	Прибуток до оподаткування	Власний капітал	Прибуток до оподаткування	Власний капітал
10% ослаблення гривні по відношенню до долара США	964	482	1 778	1 458
10% ослаблення гривні по відношенню до євро	128	64	(324)	(265)

(в) Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - 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 3х років, 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:

	Процентні ставки, на 31 грудня 2023 %			Процентні ставки, на 31 грудня 2022 %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	4.58%	2.35%	-	3.58%	0.92%
Депозитні сертифікати НБУ	15.00%	-	-	19.88%	-	-
Інвестиції в цінні папери	19.75%	-	-	11.00%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15.3%	-	-	23%	-	-

	Процентні ставки, на 31 грудня 2023 %			Процентні ставки, на 31 грудня 2022 %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	3.82%	-	-	3.18%	-	-
Строкові кошти	7.10%	-	0.99%	9.29%	-	-
Інші фінансові зобов'язання (орендні зобов'язання)	2.76%	-	-	1.57%	-	-

Банк не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не мала б впливу на прибуток або збиток та не мала б суттєвого впливу на власний капітал з огляду на фінансові інструменти, оцінені за СВІСД.

(г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 949 589	1 012 636	5 962 225
Кредити та заборгованість клієнтів	200 106	-	200 106
Інвестиції в цінні папери	335 979	-	335 979
Інші фінансові активи	4	11	15
Усього фінансових активів	5 485 678	1 012 647	6 498 325
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	5 641 229	53 200	5 694 429
Резерви за зобов'язаннями	1	2	3
Інші фінансові зобов'язання	31 351	13 160	44 511
Усього фінансових зобов'язань	5 672 581	66 362	5 738 943
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(186 903)	946 285	759 382

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 367 278	1 222 321	-	4 589 599
Кредити та заборгованість клієнтів	698 364	-	-	698 364
Інші фінансові активи	4	3	-	7
Усього фінансових активів	4 065 646	1 222 324	-	5 287 970
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	4 730 874	6 637	1	4 737 512
Резерви за зобов'язаннями	585	2	-	587
Інші фінансові зобов'язання	10 354	9 881	-	20 235
Усього фінансових зобов'язань	4 741 813	16 520	1	4 758 334
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(676 167)	1 205 804	(1)	529 636

Концентрація інших ризиків.

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

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожен 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.

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.

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2023 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	5 374 043	332 757	-	5 706 800	5 694 428
Резерви за зобов'язаннями	3	-	-	3	3
Зобов'язання орендаря	785	7 842	14 678	23 305	22 338
Гарантії (позабаланс)	33 511	-	-	33 511	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 408 342	340 599	14 678	5 763 619	5 716 769

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2022 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	4 253 857	495 991	-	4 749 848	4 737 512
Резерви за зобов'язаннями	587	-	-	587	587
Зобов'язання орендаря	664	6 161	1 162	7 987	7 950
Гарантії (позабаланс)	43 183	-	-	43 183	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 298 291	502 152	1 162	4 801 605	4 746 049

(е) Операційний ризик

У 2023 році не було перевищення рівнів ризик-апетиту щодо збитків чи кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора.

Рівень допустимого операційного ризику на 2023 р. визначено з урахуванням поточних умов операційної діяльності середовища в результаті впливу російської агресії проти України та фактичних операційних витрат за 2022 р.

Сума потенційних операційних витрат на 2023 р. включає витрати на підтримку роботи офісу в разі відключень електроенергії (заправка та обслуговування дизельного генератора), підтримку співробітників та інших операційних витрат, які можуть мати місце внаслідок військових дій.

23 Управління капіталом

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

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 102.42% (31 грудня 2022 р.: 99.64%) при встановленому мінімальному значенні 10%.

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

(у тисячах гривень)

	<u>31 грудня 2023 р.</u>	<u>31 грудня 2022 р.</u>
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	334 899	326 592
Загальна сума додаткового капіталу	387 048	203 073
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня, не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	334 899	203 073
Усього регулятивний капітал	669 798	529 665
Норматив капіталу 1-го рівня (Н3,%)	51,21%	61,44%
Коефіцієнт достатності капіталу (Н2,%)	102,42%	99,64%

24 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2023 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 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	2 041 992	3 169 656
Усього відкличних зобов'язань	2 041 992	3 169 656
Безвідкличні:		
Гарантії видані	33 511	43 183
Усього безвідкличних зобов'язань	33 511	43 183
Усього	2 075 503	3 212 839

Банк визначає резерв під очікувані кредитні збитки за безвідкличними зобов'язаннями. Резерв за безвідкличними зобов'язаннями оцінюється за Стадією 1.

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Гривня	1 001 141	1 200 565
Долар США	-	656 432
Євро	1 074 362	1 355 842
Усього	2 075 503	3 212 839

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 962 225	-	5 962 225	5 962 225
Кредити та заборгованість клієнтів	200 106	-	200 106	200 106
Інвестиції в цінні папери		335 979	335 979	335 979
Інші фінансові активи	15	-	15	15
Усього фінансових активів	6 162 346	335 979	6 498 325	6 498 325
Кошти клієнтів	5 694 429	-	5 694 429	5 694 429
Резерви за зобов'язаннями	3	-	3	3
Інші фінансові зобов'язання	44 511	-	44 511	44 511
Усього фінансових зобов'язань	5 738 943	-	5 738 943	5 738 943

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2022 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)

	За амортизованою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 589 599	4 589 599	4 589 599
Кредити та заборгованість клієнтів	698 364	698 364	698 364
Інші фінансові активи	7	7	7
Усього фінансових активів	5 287 970	5 287 970	5 287 970
Кошти клієнтів	4 737 512	4 737 512	4 737 512
Резерви за зобов'язаннями	587	587	587
Інші фінансові зобов'язання	20 235	20 235	20 235
Усього фінансових зобов'язань	4 758 334	4 758 334	4 758 334

На 31 грудня 2023 та 2022 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю, 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 обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 2	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	335 979	335 979	335 979
Усього активів	335 979	335 979	335 979

26 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 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 2023 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (USD, EUR ставка 2.4%-4.6%)	1 012 637	-	-
Інші фінансові активи	11	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	9 344	3 856	2 749
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	2	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	24 312	-
Гарантії отримані	63 734	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	37 220	-	-
Процентні витрати	(5)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	(1 702)	-	-
Комісійні доходи	225	-	-
Комісійні витрати	(8 670)	-	-
Витрати на утримання персоналу, адміністративні та інші операційні витрати	(36 347)	(7 692)	(31 836)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 222 321	-	-
Інші активи	2 239	-	-
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 858	3 671	3 965
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	2	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	37 891	-
Гарантії отримані	595 950	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	8 846	-	-
Процентні витрати	(1)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	(15 715)	-	-
Комісійні доходи	260	-	-
Комісійні витрати	(10 462)	-	-
Витрати на утримання персоналу, адміністративні та інші операційні витрати	(32 543)	(8 095)	(24 829)

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Короткострокові виплати	30 506	2 749	24 829	3 965
Довгострокові виплати	380	937	-	-
Платіж на основі акцій	950	2 343	-	-

27 Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності тривають активні військові дії описані у примітці 2.

9 Березня 2024 року рейтинговим агентством Standard & Poor's було знижено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «СС», прогноз «негативний».

Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% із 15 березня 2024 року.