

# Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ №МО/210429/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Заступник Голови Правління,

Головний бухгалтер

(посада)

(підпис)

Рибенко О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 36520434
4. Місцезнаходження: 01015, Україна, Печерський район р-н, м. Київ, Лаврська, 20
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-461-15-00, 044-461-15-58
6. Адреса електронної пошти: serhi.havtylenko@db.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 26.04.2021, Протокол №79
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

14) Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - оскільки у звітному періоді такої зміни не відбулося;

15) Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - оскільки у звітному періоді такої зміни не відбулося;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23) Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами - оскільки емітент не виплачував дивіденди та інші доходи за підсумками звітного року;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "Дойче Банк ДБУ"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

18.06.2009

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

301839254,64

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

34

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA973000010000032003120701026

3) поточний рахунок

UA973000010000032003120701026

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

Дойче Банк АГ, Німеччина, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг	254	18.11.2011	Національний банк України	
Опис				
На здійснення валютних операцій	254	18.11.2011	Національний банк України	
Опис				
На право надання банківських послуг	254	11.12.2018	Національний банк України	
Опис				

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

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

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



АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	агентство	емітента 03.10.2018	
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2019	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.05.2019	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.09.2019	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.12.2019	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 06.04.2020	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.05.2020	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.09.2020	uaAAA
Опис			
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" (ТОВ "РА "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ")	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 11.11.2020	uaAAA
Опис			

### 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Акт перевірки №873/26-15-04-08-2 1/36520434, 01.07.2020	ГУ ДПС України у м. Києві	Штраф за порушення податкового законодавства	Виконано. Сплачено штраф у розмірі 340 грн.

**Опис:**

На виконання рішення акту перевірки ГУ ДПС України в м.Києві №873/26-15-04-08-21/36520434 від 01.07.2020 та повідомлення №0691360408 від 22.07.2020 про накладення штрафу, емітентом перераховано 340 грн. до УК у Печерському р-ні м.Києва (платіжне доручення № 0130000567 від 24.07.2020).

## **XI. Опис бізнесу**

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

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

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2020 року склала 34 особи (станом на 31 грудня 2019 року - 34 особи).

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 6 працівників працюють по ЦПД (з них 0 осіб, які працюють за сумісництвом);

Працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу відсутні;

Фонд основної оплати праці за 2020 рік склав - 38 462 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: фонд оплати праці у звітному році збільшився на 5956 тис.грн.

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

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

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

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

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

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

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

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

надходило.

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

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

**а) Операції в іноземних валютах**

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

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

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

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Долар США	28.27	23.69
Євро	34.74	26.42

**б) Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

**в) Фінансові інструменти**

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

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

**Модель ведення бізнесу**

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

станом на дату оцінки.

### ***Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)***

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

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

### ***Фінансові активи за амортизованою собівартістю***

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

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

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

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

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

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

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

Окрім того, будь-який інструмент, для якого характеристики контрактних грошових потоків не відповідають виключно основній сумі боргу та відсоткам за нею, має оцінюватися за

справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL), навіть якщо він утримується в моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell).

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

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

#### **ii) Методика знецінення за МСФЗ 9**

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

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

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (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 включає 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 кожен звітний дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

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

**Розрахунок процентного доходу**

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

**iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків**

**Визначення етапів**

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

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

**Очікуваний життєвий цикл фінансового активу**

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

#### Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

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

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



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

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

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

#### ***iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення***

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

Оцінка забезпечення проводиться за сценарієм ліквідації. Ліквідаційна вартість дорівнює

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

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

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

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

#### **в) Облік хеджування**

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

#### **г) Нефінансові активи**

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

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

**д) Резерви за зобов'язаннями.**

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

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

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

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

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

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

**е) Основні засоби**

**(i) Власні активи**

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

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

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

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

**(ii) Амортизація**

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

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

**(iii) Зменшення корисності**

Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів». Рішення про необхідність визнання зменшення корисності та/чи перегляд строків корисного використання приймається постійно

діючою (інвентаризаційною) комісією в результаті огляду об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів.

**є) Нематеріальні активи**

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

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

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

**ж) Статутний капітал**

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

**з) Дивіденди**

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

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

**и) Оподаткування**

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

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

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

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

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

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

#### **і) Прибуток на акцію**

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

#### **ї) Визнання доходів і витрат**

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

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

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

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

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

#### **й) Виплати працівникам**

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

#### **к) Взаємозарахування**

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

#### **л) Звітність за сегментами**

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

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

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

#### **м) Операції з пов'язаними особами**

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

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

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

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

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

#### **н) Оренда**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

дострокового припинення договору оренди плюс можливі періоди після закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар продовжить договір оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку зменшення обсягів оренди Банк не визнає окремих договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди та визнає в прибутках або збитках наслідки часткового або повного припинення оренди. Банк не виступав та не виступає у ролі орендодавця за жодним з контрактів.

#### **о) Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Для підготовки цієї фінансової звітності, далі наведений перелік нових або переглянутих стандартів, що в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року.

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

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

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

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

Переглянута Концептуальна основа не мала істотного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до визначення бізнесу в МСФЗ 3 для надання допомоги суб'єктам господарювання у визначенні, чи є бізнесом сукупність активів та діяльності, що придбаються. Поправки уточнюють мінімальні вимоги до визнання бізнесу, надають керівництво для допомоги суб'єктам господарювання здійснити оцінку того, чи є



придбаний процес суттєвим, конкретизують визначення бізнесу та процесу виробництва, та наводять тест на концентрацію справедливої вартості, що не є обов'язковим до використання. Разом із поправками надані нові ілюстративні приклади. Поправки є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСФЗ 16 «Оренда». Документ «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» направлений на спрощення обліку орендарем орендних концесій (поступок), наданих у зв'язку з пандемією коронавірусу.

Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

### **Нові та переглянуті стандарти інтерпретації, які опубліковані, але ще не набрали чинності.**

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

- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки уточнюють підходи до формування звітності при продажу або розподілі активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Поправки вводять класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних, та покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на основі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року). Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Поправки уточнюють визначення витрати на виконання договору за обтяжливими контрактами. Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року та очікувано не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”

Поправки пов’язані зі змінами в Концептуальній основі (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7

Реформа базової процентної ставки (фаза II). Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2021 року. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 “Договори страхування”.

Новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування). Очікується, що даний стандарт не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

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

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

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

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

Протягом 2020 року Банком придбавались наступні активи:

- основні засоби на загальну суму 174 тис.грн., (більш детальний опис наведений в наступному підрозділі);

- нематеріальні активи - на загальну суму 160 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання.

В 2020 році Банком не проводилось списання основних засобів.

Основні придбання або відчуження активів за останні 5 років: у 2015 році відбувся продаж повністю амортизованих основних засобів на суму 41 тис.грн., у 2019 році було списано та утилізовано повністю амортизовані основні засоби на суму 385 тис.грн.

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

### **виробничих потужностей після її завершення**

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

Приміщення Банку та транспортні засоби орендуються за договором оренди (залишкова вартість орендованих основних засобів на кінець 2020 р. становить 20354 тис.грн.).

Все інше майно та обладнання переважно придбано банком у власність, зокрема станом на кінець 2020 р. залишки за основними групами основних засобів складала:

- машини та обладнання (первісна вартість - 14721 тис.грн, знос - 10261 тис.грн, залишкова вартість - 4459 тис.грн.);
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - (первісна вартість - 2103 тис.грн, знос - 1635 тис.грн, залишкова вартість - 468 тис.грн.);
- інші необоротні матеріальні активи (первісна вартість - 4543 тис.грн, знос - 1342 тис.грн., залишкова вартість - 3200 тис.грн.);
- капітальні інвестиції в основні засоби - 0 тис.грн.

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

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

Банк не планує найближчим часом здійснювати капітальне будівництво.

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

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

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

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

Основною величиною виміру, що характеризує операційну та ліцензійну діяльність комерційного банку є регулятивний капітал банку. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, рівень яких свідчить про достатній рівень захисту від різноманітних ризиків притаманних банківській діяльності. Регулятивний капітал банку на кінець 2020 року становив 354390 тис. грн. Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю (на щоденній основі).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 на 31 грудня 2020 року становив 69,76% (при встановленому граничному значенні 10%).

Здатність банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями

ґрунтується на підтриманні ліквідності банку на відповідному рівні. Станом на 31 грудня 2020 року АТ "Дойче банк ДБУ" мав наступні показники (банк не порушував жодного з економічних нормативів, встановлених Національним банком України): норматив короткострокової ліквідності (Н6) 92,47%.

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

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

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

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

Також, одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. Підтримка стратегічних умов розвитку Банку здійснюється за участі материнського банку - Deutsche Bank AG.

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

Витрати на дослідження та розробку у звітному році не здійснювались.

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

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

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

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори	Дойче Банк Акцієнгезельшафт, корпорація, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина (100% загальної кількості акцій емітента).	Представник Акціонера, що діє за довіреністю та у відповідності до Інструкцій щодо Прийняття Рішення, виданих акціонером.
Наглядова Рада	5 членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Члени Наглядової ради (представники акціонера та незалежні).	1. Йорг Бонгарц, Голова Наглядової ради. 2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради. 3. Дітмар Герхард Шподемманн,

		<p>незалежний член Наглядової ради.</p> <p>4. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради.</p> <p>5. Бьом Маттіас, незалежний член Наглядової ради.</p>
Правління	5 членів Правління: Голова Правління, Заступник Голови Правління, Члени Правління.	<p>1. Бернд Вурт, Голова Правління;</p> <p>2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління;</p> <p>3. Харченко Євген Дмитрович, Член Правління;</p> <p>4. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління;</p> <p>5. Костяна Олександра Василівна, Член Правління.</p>

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Йорг Бонгарц	1963	Вища, Хагенський заочний Університет, Німеччина, спеціальність - економіка, випуск 1989 р.	38	<p>Дойче Банк Акцієнгезельшафт, HRB 30000, Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - 01.06.2006 - 31.10.2015 - Голова Правління, Керівник Глобального транзакційного банкінгу в Росії ТОВ "Дойче Банк", Москва; - 01.11.2015 - по т/час - керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи Дойче Банк Акцієнгезельшафт, Франкфурт-на-Майні (Німеччина); - 17.08.2016 р. - по т/час - Член Наглядової Ради ТОВ "Дойче Банк", Росія.</p>	21.03.2018, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Посадова особа є представником акціонера. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Відповідно до умов цивільно-правового договору посадовій особі не здійснюється виплата винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Акціями емітента не володіє. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							

2	Заступник Голови Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Хофманн Беате Рамона	1968	Вища, Спеціалізований вищий навчальний заклад з економічних знань, Німеччина, спеціальність - Бізнес-адміністрування (Маркетинг та продажі), випуск 1994 року; Гарвардська школа бізнесу, США, спеціальність - управління компаніями, випуск - 2009	25	Дойче Банк Актієнгезельшафт, HRB 30000, Протягом останніх 5-ти років обіймала посади: 01.09.2010 - 14.05.2017 - Керівник торгового фінансування та управління грошовими потоками (регіон східної Європи) підрозділу глобального транзакційного банкінгу в Дойче Банк АГ; 15.05.2017 - по т/ч - Керівник торгового фінансування (північна та східна Європа, центральна та східна Європа) Підрозділу Корпоративного та інвестиційного банкінгу - глобального транзакційного банкінгу в Дойче банк АГ.	25.04.2018, 3і строком повноважень, передбачених законодавством
<p><b>Опис:</b>  Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.  Посадова особа є представником Акціонера.  Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Відповідно до умов цивільно-правового договору посадовій особі не здійснюється виплата винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Акціями емітента не володіє. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дітмар Герхард Шпюдеманн	1941	Вища, Університет Майнца імені Йоганна Гутенберга, спеціальність - спеціаліст у галузі права, випуск 1968 р.	36	Перебуває на пенсійному забезпеченні, ., 3 30 червня 2006 р. перебуває на пенсійному забезпеченні.	26.04.2017, 3і строком повноважень, передбачених законодавством
<p><b>Опис:</b>  Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.  Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради.  Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та</p>							



	<p>обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2020 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>						
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бьом Матіас	1964	Вища, Ганноверський університет, Німеччина, спеціальність - німецька література, політична наука, випуск 1996 року	23	Рабобанк У.А., DE191190760, Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - 15.02.2013 - 30.06.2016 - Керівник бізнес-підрозділу/Заступник Керуючого директора, Рабобанк У.А., Німеччина; - 01.07.2016 - 31.05.2018 - Операційний директор, Керуючий директор, Рабобанк У.А., Німеччина; - 01.06.2018 - по т/час - Консультант/Керуючий директор Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ, Німеччина.	01.01.2019, Зі строком повноважень, передбачених законодавством
<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2020 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади: з 01.06.2018 працює Консультантом Дангельмайер енд Зеєманн ГмбХ, Німеччина.</p>							
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дінев Пенко Стефанов	1952	Вища, Вищий машинно-електротехнічний інститут ім. В.І. Леніна, Болгарія, спеціальність - свтوماتизація дискретного виробництва, випуск 1978 року	40	ТОВ "ІБМ Україна", 34533111, Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора ТОВ "ІБМ Україна" (Україна). З 2019 року працює керівником компанії C-Trust Ent. Ltd, Болгарія.	21.03.2018, Зі строком повноважень, передбачених законодавством

	<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Посадова особа є незалежним Членом Наглядової Ради. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та цивільно-правовим договором. Згідно вимог п.2 ст.32 та п. 18, ч.2 ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" Рішенням Акціонера від 30.04.2020 №30 посадову особу було відкликано та обрано (переобрано) на посаду. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір винагороди за 2020 р. виплачено відповідно до умов цивільно-правового договору. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа: з 2019 року працює у компанії C-Trust Ent. Ltd, Болгарія.</p>						
6	Голова Правління	Бернд Вурт	1961	Вища, Торгово-промислова палата регіону Штутгарт, Федеративна Республіка Німеччина, спеціаліст з банківської справи, випуск 1989 р.	35	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: 02.11.2011 - 24.05.2017 - Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 25.05.2017 - 22.10.2017 - Операційний директор - член Правління ПАТ "Дойче Банк ДБУ", 22.10.2017 - по т/час - Голова Правління АТ "Дойче Банк ДБУ".	01.08.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
	<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2020 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>						
7	Заступник Голови Правління	Рибенко Олексій Вікторович	1980	Вища, Київський національний торговельно-економі чний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2002 р.	19	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду заступника Голови Правління, члена Правління, Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ"	14.03.2009, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
	<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.</p>						

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. За ініціативою Наглядової ради Банку (Протокол від 09.06.2018 №54) повноваження було продовжено. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2020 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагороду не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.							
8	Член Правління	Харченко Євген Дмитрович	1982	Вища, Київський Національний університет ім. Тараса Шевченка, спеціальність - менеджмент організацій, випуск 2004 р.	17	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: 19.11.2012 - 31.01.2014 - Начальник управління ринкових ризиків департаменту портфельних та ринкових ризиків ПАТ "Креді Агріколь Банк"; 03.02.2014 - 16.12.2016 - Начальник управління ринкових ризиків ПАТ "Креді Агріколь Банк"; 19.12.2016 - 13.09.2018 - Заступник керівника департаменту управління ризиками ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 14.09.2018 - 17.11.2020 - В.о. керівника департаменту управління ризиками АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління; 17.11.2020 - по т/час - Керівник департаменту управління ризиками АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.	01.08.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)
<b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2020 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагороду не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.							
9	Член Правління	Нерощина Анастасія Олександрівна	1978	Вища, Київський національний	21	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх	01.08.2017, Термін

				економічний університет, спеціальність - банківська справа, випуск 2000 р.		п'яти років обіймала наступні посади: 23.01.2012 - 16.09.2012 - Заступник Головного бухгалтера, керівник операційного департаменту ПАТ "Дойче банк ДБУ"; 17.09.2012 - 22.10.2017 - Керівник операційного департаменту ПАТ "Дойче банк ДБУ"; 22.10.2017 - по т/час - Операційний директор, Член Правління АТ "Дойче банк ДБУ".	передбачений Статутом емітента (3 роки)
<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 15.05.2020 №71). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2020 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
10	Член Правління	Костяна Олександра Василівна	1988	Вища, Університет банківської справи Національного банку України (м.Київ), спеціальність - банківська справа, випуск 2011 р.	9	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: 25.09.2012 - 08.10.2013 - провідний фахівець Служби фінансового моніторингу ПУАТ "ФІДОБАНК"; 09.10.2013 - 22.09.2014 - заступник начальника Служби фінансового моніторингу ПАТ "ТЕРРА БАНК"; 23.09.2014 - 21.12.2014 - заступник начальника Управління фінансового моніторингу Департаменту ризик менеджменту ПАТ "ДІВІ	15.12.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

						<p>БАНК"; 22.12.2014 - 02.02.2015 - заступник начальника Управління фінансового моніторингу ПАТ "ДІВІ БАНК"; 03.02.2015 - 16.11.2017 - начальника Управління фінансового моніторингу ПАТ "ДІВІ БАНК"; 20.11.2017 - 07.12.2017 - заступник керівника Департаменту корпоративних та правових стандартів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 08.12.2017 - 14.09.2018 - керівник Департаменту корпоративних та правових стандартів ПАТ "Дойче Банк ДБУ"; 14.09.2018 - по т/час - керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.</p>	
<p><b>Опис:</b>  Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних.  Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією.  Продовження повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку (протокол від 17.11.2020 №74). Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа отримала винагороду за 2020 р. в розмірі, визначеному трудовим договором. У натуральній формі винагороду не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займає посадова особа, відсутня.</p>							
11	Член Правління	Шлепакова Світлана Романівна	1978	Вища, Одеський державний університет імені І.І. Мечникова, Україна, спеціальність - Економічна теорія, випуск 2000 р.	17	АТ "Дойче Банк ДБУ", 36520434, Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: з 16.12.2013 - 28.02.2017 - Керівник департаменту по управлінню ризиками ПАТ	01.03.2017, Термін передбачений Статутом емітента (3 роки)

						<p>"Дойче Банк ДБУ"; з 01.03.2017 - 24.09.2020 - Член Правління, Керівник департаменту управління ризиками АТ "Дойче Банк ДБУ" (з 01.08.2017 перебувала у декретній відпустці).</p>	
<p><b>Опис:</b> Відсутній дозвіл особи про розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовим договором та посадовою інструкцією. Протоколом № 69 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 19.02.2020р., прийнято рішення про переобрання Члена правління Банку (яка перебуває у декретній відпустці) на 3 роки, з 01.03.2020 - 01.03.2023. Припинення повноважень посадовій особі пов'язані з ініціативою Наглядової Ради Банку та бажанням посадової особи (з 01.08.2017 перебувала у декретній відпустці). Рішенням Наглядової Ради емітента (протокол від 24.09.2020 №73) припинено повноваження Члена Правління Банку, з 24.09.2020. Загальний термін перебування на посаді Члена Правління - 3 роки, 6 місяців, 24 дні. Зазначена вище особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не отримувала винагороду за 2020 рік та у зв'язку зі звільненням. У натуральній формі винагорода не виплачувалась. Акціями емітента не володіє. Інформація про інші посади, які займа посадова особа, відсутня.</p>							

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

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

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

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

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

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

### 2. Інформація про розвиток емітента

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

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

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

захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

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

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

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

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

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Емітент не схильний до цінових ризиків у зв'язку з відсутністю торгівельного портфелю. Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,77%; Н8 = 62,16%; Н9 = 14,32%.

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

У звітному періоді Банк дотримувався нормативів ліквідності.

Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 92,47%, LCR BB = 234.85%, LCR IB = 237.79%.

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

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

### **4. Звіт про корпоративне управління:**

#### **1) посилання на:**

#### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

В Банку розроблені та затверджені рішенням Наглядової ради Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - Банк/банк), що є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою корпоративної культури. Даний документ регулює взаємодію органів



управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку.

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

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

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

Принцип 1: Обов'язок діяти законно;

Принцип 2: Виконання Правила ділового рішення;

Принцип 3: Дотримання Цінностей та Переконань.

Відповідно до глобального підходу групи Дойче Банк дотримання Банком цих норм знаходить своє відображення в шести основних цінностях, такі як чесність, постійна ефективність, зосередженість на потребах клієнта, інновації, дисципліна, партнерство та обов'язок моніторингу.

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

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

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

Інформація відсутня.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Інформація відсутня.

### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	30.04.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на чергових загальних зборах: 1. Затвердження річного фінансового звіту Банку за 2019 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором, та Звіту про управління Банку за 2019 рік, розподіл прибутку і покриття збитків Банку; 2. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради та	

- Правління та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
3. Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової Ради за 2019 рік;
  4. Затвердження Положення про Правління та Наглядову Раду Банку;
  5. Подальше погодження значних правочинів;
  6. Припинення повноважень та обрання (переобрання) членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди.

Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.

Питання до вирішення:

1. Розглянувши річні результати діяльності Банку у складі річного фінансового звіту Банку за 2019 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором, та звіт про управління Банку за 2019 рік (Додаток № 1 до Рішення акціонера), що пропонуються до затвердження Рішенням Акціонера та складається зі:

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

та заслухавши повідомлення пана Рибенка Олексія Вікторовича про наявність прибутку Банку за 2019 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку, з пропозицією розподілу такого прибутку за 2019 рік у розмірі 44 691 599,01 гривень (сорок чотири мільйони шістсот дев'яносто одна тисяча п'ятсот дев'яносто дев'ять гривень одна копійка) в наступній пропорції:

- 2 234 579,95 гривень (два мільйони двісті тридцять чотири тисячі п'ятсот сімдесят дев'ять гривень дев'яносто п'ять копійок), що становить 5 % чистого прибутку, направити до резервного фонду Банку;

- 42 457 019,06 гривень (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень шість копійок), що становить 95 % чистого прибутку залишити нерозподіленими.

Акціонер вирішив:

Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2019 рік, підтверджений зовнішнім аудитором, та Звіт про управління Банку за 2019 рік, та розподілити прибуток за 2019 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку, у розмірі 44 691 599,01 гривень (сорок чотири мільйони шістсот дев'яносто одна тисяча п'ятсот дев'яносто дев'ять гривень одна копійка) в наступній пропорції:

(a) 2 234 579,95 гривень (два мільйони двісті тридцять чотири тисячі п'ятсот сімдесят дев'ять гривень дев'яносто п'ять копійок), що становить 5 % чистого прибутку, направити до резервного фонду Банку;

(b) 42 457 019,06 гривень (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят сім тисяч дев'ятнадцять гривень шість копійок), що становить 95 % чистого прибутку залишити нерозподіленими.

затвердити звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку, підготовлені в результаті проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік; та

через відсутність необхідності, не застосовувати жодних заходів за результатами висновків зовнішнього аудитора.

	<p>2. Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової ради та Правління та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Розглянувши звіти Наглядової ради та Правління Банку за 2019 рік (Додаток № 2 до Рішення Акціонера), Акціонер вирішив: затвердити звіти Наглядової ради та Правління Банку за 2019 рік без зауважень, без необхідності застосування жодних заходів за результатами їх розгляду.</p> <p>3. Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової Ради за 2019 рік. Акціонер вирішив: затвердити звіт про винагороду Наглядової ради Банку за 2019 рік (Додаток № 3 до Рішення Акціонера).</p> <p>4. Затвердження Положення про Правління та Наглядову Раду Банку. Акціонер вирішив: затвердити Положення про правління Банку та Положення про наглядову раду Банку (Додатки № 4 та № 5 до Рішення Акціонера відповідно).</p> <p>5. Подальше погодження значних правочинів. Акціонер вирішив: погодити всі правочини, що вчинені Банком до дати прийняття цього Рішення, на вчинення яких Банк матиме банківську ліцензію Національного Банку України, а також правочинів, які вчинені Банком та не потребують отримання в державних органах будь-яких ліцензій, дозволів.</p> <p>6. Припинення повноважень та обрання (переобрання) членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди. Акціонер вирішив: відкликати (припинити повноваження) членів Наглядової Ради Банку: (а) Йорга Бонгартца, Голови Наглядової Ради (представник єдиного акціонера - Дойче Банк АГ), (б) Беати Рамона Хофманн, заступника Голови Наглядової Ради (представник єдиного акціонера - Дойче Банк АГ), (с) Маттіаса Бьома, члена Наглядової ради (незалежний); (д) Дінева Пенко Стефанова, члена Наглядової ради (незалежний), (е) Дітмара Герхарда Штюдемманна, члена Наглядової ради (незалежний), обрати (переобрати) зазначених вище осіб членами Наглядової ради Банку (з максимальним строком повноважень, передбаченим законодавством): (а) Йорга Бонгартца - Головою Наглядової ради (представник єдиного акціонера - Дойче Банк АГ), (б) Беате Рамона Хофманн - Заступником Голови Наглядової Ради (представник єдиного акціонера - Дойче Банк АГ), (с) Маттіаса Бьома - незалежним членом Наглядової ради, (д) Дінева Пенко Стефанова - незалежним членом Наглядової ради, (е) Дітмара Герхарда Штюдемманна - незалежним членом Наглядової ради, затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку шляхом підтвердження умов та автоматичної пролонгації строку дії цивільно-правових договорів, що раніше укладені з ними.</p>
--	--

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	06.07.2020	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	Перелік питань, що розглядалися на позачергових загальних зборах: 1. Розгляд звіту аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду.	

	<p>Присутні: представник компанії Дойче Банк Акцієнгезельшафт [Deutsche Bank Aktiengesellschaft], корпорації, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрованої у Комерційному Реєстрі Місцевого суду Франкфурту-на-Майні за реєстраційним номером HRB 30 000, з головним офісом, розташованим за адресою: Таунусанлаге 12, 60325, Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, що володіє 100% загальної кількості акцій Банку (далі - "Акціонер"), що діє за довіреністю та у відповідності до інструкції щодо прийняття рішення, виданих Акціонером.</p> <p>Питання до вирішення:</p> <p>1. Розгляд звіту аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>Акціонер розглянув звіт аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "Дойче Банк ДБУ" станом на 01 січня 2020 року та затверджує заходи за результатами його розгляду.</p> <p>Акціонер вирішив:</p> <p>Розглянувши звіт аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "Дойче Банк ДБУ" станом на 01 січня 2020 року затвердити наступні заходи: звернути увагу підрозділу ризик-менеджменту на необхідність дотримання вимог законодавчих актів щодо здійснення розрахунку кредитного ризику та оцінки прийнятності забезпечення за кредитними операціями.</p>
--	--

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

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

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

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

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

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

	формі рішення), відповідно до абзацу 2 ч.2 ст.49 Закону.
--	--

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Розгляд звіту аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду	

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

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Чергові збори Акціонерів скликано та проведено 30.04.2020.
--	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Позачергові збори Акціонерів скликано та проведено: 06.07.2020.
--	---

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Йорг Бонгардц		Х	<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Голова Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) приймав активну участь у періодичних засіданнях,</li> <li>2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</li> <li>3) приймав участь в обговоренні проблемних питань,</li> <li>4) пропонував свої варіанти рішень,</li> <li>5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</li> </ol>
Беате Рамона Хофман		Х	<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконувала повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) приймала активну участь у періодичних засіданнях,</li> <li>2) здійснювала розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</li> <li>3) приймала участь в обговоренні проблемних питань,</li> <li>4) пропонувала свої варіанти рішень,</li> <li>5) голосувала при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</li> </ol>
Дітмар Герхард	Х		Між членами Наглядової ради немає

Штюдемани			<p>розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) приймав активну участь у періодичних засіданнях,</li> <li>2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</li> <li>3) приймав участь в обговоренні проблемних питань,</li> <li>4) пропонував свої варіанти рішень,</li> <li>5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</li> </ol>
Дінев Пенко Стефанов	X		<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) приймав активну участь у періодичних засіданнях,</li> <li>2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,</li> <li>3) приймав участь в обговоренні проблемних питань,</li> <li>4) пропонував свої варіанти рішень,</li> <li>5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</li> </ol>
Маттіас Бьом	X		<p>Між членами Наглядової ради немає розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради. Член Наглядової ради належним чином виконував повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду, в тому числі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) приймав активну участь у</li> </ol>

			<p>періодичних засіданнях,  2) здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами,  3) приймав участь в обговоренні проблемних питань,  4) пропонував свої варіанти рішень,  5) голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.</p>
--	--	--	---

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Наглядова рада впродовж 2020 року регулярно проводила засідання, а саме: чотири (4) засідання (відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством), а також додатково чотири (4) рази протягом року рішення приймалися методом письмового опитування. Рішення засідань правомірні через наявність кворуму.</p> <p>Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Макроекономічний огляд;</li> <li>- Фінансові показники діяльності Банку;</li> <li>- Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження;</li> <li>- Результати аудитів та перевірок, в тому числі розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку та погодження плану заходів щодо виправлення порушень /усунення невідповідностей;</li> <li>- Управління ризиками;</li> <li>- Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс);</li> <li>- Інші питання.</li> </ul> <p>Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносився на обговорення в розрізі кожного засідання/ письмового опитування:</p> <p><b>№ Протоколу /Дата засідання / письмового опитування/Перелік питань, що виносилися на порядок денний:</b></p> <p><b>68/ 30.01.2020/</b> 1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за 2019 рік та його затвердження (Додаток 1 до цього протоколу).  2. Затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.  3. Затвердження Бюджету Департаменту управління ризиками та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на</p>
--	---



2020 рік згідно з Додатком №3 до Протоколу.

4. Затвердження внутрішніх документів Банку згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

**69/ 19.02.2020/** 1. Огляд макроекономічних показників, фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів, поточні результати внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок, перелік поточних проектів, інша інформація, викладена у презентації.

2. Визначення загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного із членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризиками та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2020 рік згідно з Додатком №1 до цього Протоколу.

3. Затвердження Бізнес стратегії та інших внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

4. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками:

- розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 4 квартал 2019 року згідно презентації та додатку №3 до цього Протоколу;

- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 4 квартал 2019 р. згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5. Розгляд та схвалення Переліку значних правочинів, вчинених АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за період жовтень 2019- січень 2020 згідно з додатком №6 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, зокрема статусу впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018 та Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління, затверджених Рішенням Правління НБУ №814-рш від 03 грудня 2018 року.

7. Розгляд та затвердження результатів оцінки комплаєнс ризику, здійсненого в 2019 році, згідно з Додатком №7 до цього Протоколу.

8. Опублікування інформації щодо діяльності Банку за період вересень-грудень 2019 року згідно з Додатком №8 до цього Протоколу.

9. Затвердження порядку оцінки ефективності підрозділів контролю (з урахуванням погоджених Наглядовою радою індивідуальних цілей), визначеного у типовій формі оцінки ефективності підрозділів контролю згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.

10. Затвердження рішення щодо виплатити Членам Правління (в тому числі керівнику Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам та в.о. Керівника Департаменту управління

ризиками) та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту види та розмір матеріального заохочення, зазначені у Додатку №10 до цього Протоколу.

11. Продовження повноважень члена Правління Банку Шлепакової Свіглани.

**70/ 28.04.2020/** 1. Розгляд та затвердження звітів, а саме:  
- звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік (Додаток №1 до Протоколу);  
- Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2019 рік (Додаток №2);  
- Звіту Правління за 2019 рік (Додаток №3);  
- Звіту про винагороду членів Правління за 2019 рік (Додаток №4);  
- Звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2019 рік (Додаток №5);  
- Річної інформації емігента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік (Додаток №6)  
2. Затвердження та направлення Подання Акціонеру для прийняття Рішення Акціонера щодо наступних питань (з запропонованими проектами резолюцій по питаннях):  
2.1. Затвердження річного фінансового звіту Банку за 2019 рік (Додаток №7), підтвердженого зовнішнім аудитором та Звіту про управління Банку за 2019 рік (Додаток №8), прийняття рішення щодо розподілу прибутку і покриття збитків Банку та виплати дивідендів.  
2.2. Розгляд та затвердження звітів Наглядової ради, Правління та Звіту про винагороду членів Наглядової ради.  
3. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.

**71/ 15.05.2020/** 1. Огляд макроекономічних показників, Covid-19 та його вплив на Банк, огляд фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів у відповідності до Бізнес стратегії, поточні результати внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок, перелік поточних проектів, інформація щодо переміщення в інше приміщення, інша інформація, викладена у презентації.  
2. Затвердження матриці профілю Правління та ключових посад згідно з Додатком №1, а також матриці профілю Наглядової ради - відповідно до Додатку №2 до цього Протоколу.  
3. Щоквартальна звітність з питань управління ризиками:  
- розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 1 квартал 2020 року згідно презентації та додатку №3 до цього Протоколу;  
- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 1 квартал 2020 р. згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.  
4. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за період лютий-квітень 2020 згідно з додатком №5 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо

результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

5. Розгляд та схвалення Переліку значних правочинів, вчинених АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №6 до цього Протоколу.

6. Продовження повноважень наступних членів Правління Банку: Бернда Вурта, Анастасії Нероциної та Євгена Харченка.

**72/ 30.06.2020/** 1. Затвердження організаційної структури Банку, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу;

2. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком 2 до цього Протоколу

3. Розгляд та затвердження оновлених Посадових інструкцій керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (ССО/ Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу) та особи, що виконує його обов'язки у період відсутності згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

4. Затвердження оновленого Плану (графіку) проведення перевірок службою внутрішнього аудиту на 2020 рік згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5. Затвердження умови договору з аудиторською фірмою для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "Дойче Банк ДБУ", а саме затвердження Додаткових угод №9, 10 та 11 до Договору про надання аудиторських послуг (Додатки №5, 6 та 7 до цього Протоколу).

6. Затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ" згідно з Додатком №8 до цього Протоколу.

**73/ 24.09.2020/** 1. Огляд макроекономічних показників, поточний стан Covid-19, огляд фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів у відповідності до Бізнес стратегії, поточні результати внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок, перелік поточних проектів, інформація щодо переміщення в інше приміщення, інша інформація, викладена у презентації.

2. Розгляд звітності з питань управління ризиками:

- розгляд звіту щодо Ризик-апетиту за 1 та 2 квартал 2020 року згідно з Додатком №1 до цього Протоколу;

- розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 2 квартал 2020 року згідно презентації та додатку №2 до цього Протоколу;

- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку за 2 квартал 2020 р. згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

3. Розгляд та схвалення Переліку значних правочинів, вчинених АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

4. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за період травень-серпень 2020 згідно з додатком №5 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо

результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

5. Розгляд та затвердження Звіту з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму (далі - ПВК/ФТ) згідно з додатком №6 до цього Протоколу.

6. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком 7 до цього Протоколу.

7. Прийняття рішення про припинення повноважень члена Правління Світлани Шлепакової та призначення нового члена Правління.

**74/ 17.11.2020/** 1. Огляд макроекономічних показників, поточний стан Covid-19, огляд фінансових показників Банку, огляд інформації Казначейства, ініціативи бізнесу та проміжних результатів у відповідності до Бізнес стратегії, поточні результати внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок, інформація щодо переміщення в інше приміщення, інша інформація, викладена у презентації.

2. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу, в тому числі Бізнес стратегії Банку.

3. Розгляд звітності з питань управління ризиками:

- розгляд звітів з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками за 3 квартал 2020 року згідно презентації та додатку №2 до цього Протоколу;

- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування Банку станом на 30.09.2020 р. згідно з Додатком №3 до цього Протоколу;

4. Розгляд та затвердження результатів аналізу ризиків у розрізі процесів Банку згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5. Розгляд та затвердження Переліку значних правочинів, вчинених АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження Звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2020 згідно з додатком №6 до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

7. Продовження повноважень члена Правління Банку - Олександри Костяної.

8. Призначення керівника Департаменту управління ризиками (CRO) та його посадової інструкції згідно з Додатком №7 до цього Протоколу.

9. Припинення повноважень існуючого Секретаря Наглядової ради та обрання нової особи, на яку покладено виконання функцій Секретаря Наглядової ради (корпоративного секретаря).

10. Виправлення описки в Протоколі №73 від 24.09.2020.

**75/ 18.12.2020/** 1. Затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та

керівників підрозділів контролю (управління ризиками, комплаєнс, аудит) на основі цілей, затверджених на 2020 рік згідно з Додатком № 1 до цього Протоколу.

2. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.

3. Затвердження Плану Наглядової ради на 2021 рік згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.

4. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок службою внутрішнього аудиту на 2021 рік згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.

5. Затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності згідно Додатку №5 до цього Протоколу.

6. Розгляд та затвердження Матриці придатності Правління згідно з Додатком № 6 до цього Протоколу.

7. Розгляд та затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління на 2019-2020 роки згідно з Додатком № 7 до цього Протоколу.

8. Розгляд та затвердження Матриці придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 8 до цього Протоколу.

9. Розгляд та надання рекомендацій Акціонеру щодо погодження внесення змін до установчих документів та внутрішніх положень Банку, які повинні бути затверджені Акціонером з метою внесення рекомендацій, наданих в рамках аудиту SREP (процедура наглядової перевірки та оцінки), проведеного Національним Банком України згідно з Додатком № 9 до цього Протоколу.

При прийнятті Наглядовою радою рішень застосовувалися 2 процедури:

- скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень;
- прийняття рішення методом письмового опитування, а саме аналізу кожним членом Наглядової ради наданої інформації/документів та безпосереднього надання згоди/незгоди в межах запропонованого рішення.

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

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

1. Банк отримав прибуток за результатами звітного року,
2. Рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку

	<p>попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу,</p> <p>3. Досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів,</p> <p>4. Достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку,</p> <p>5. Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку тощо.</p>
--	--

### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	Засідання протягом 2020 року не проводились.
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	В Банку протягом 2020 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	<p>Протягом 2020 року Банком дотримувалися вимоги щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність", а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кількість членів Наглядової ради протягом року становила 5 (п'ять) осіб;</li> <li>- до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени Наглядової ради (далі - "незалежні директори"), які відповідають вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства;</li> <li>- члени Наглядової ради Банку не входять та не входили протягом року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.</li> </ul> <p>Наглядова рада протягом 2020 року здійснювала свою діяльність в рамках повноважень, передбачених Статутом та Положенням</p>
--------------------------------------	--

про Наглядову раду Банку, належним чином, а саме здійснювала:

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

Наглядова рада протягом 2020 року не виходила за межі своїх повноважень.

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

- 1) Йорг Бонгартц - Керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи, Дойче Банк Актієнгезельшафт; Член Правління ТОВ "Дойче Банк", Росія;
- 2) Беате Рамона Хофманн - Керівник торгового фінансування Німеччина, північна та східна Європа, центральна та східна Європа, Дойче Банк Актієнгезельшафт;
- 3) Дітмар Герхард Штюдemann - не працює в інших компаніях та не здійснює іншу діяльність;
- 4) Дінев Пенко Стефанов - керівник компанії Ц-Траст Ент. ЛТД (Болгарія);
- 5) Маттіас Бьом - керуючий директор Дангельмайер енд Зеemann ГмбХ.

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

Зокрема, жоден з незалежних членів:

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

- афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, і не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
  - 4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
  - 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
  - 6) не є та не був протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
  - 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
  - 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
  - 9) не є близькою особою осіб, зазначених у вищезазначених пунктах 1-8 цієї частини;
  - 10) не відповідає критеріям, встановленим статутом або іншими внутрішніми документами Банку до незалежних директорів.

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

Враховуючи зазначене вище, три незалежні члени Наглядової ради, станом на дату цього звіту є незалежними.

Цілями Наглядової ради Банку на 2020 р. були наступні:

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

#### **Повноваження /Статус виконання**

- 1 затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами/Виконано.
- 2 затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету



Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку/Виконано.

3 визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів/Виконано.

4 забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю/ Виконано.

5 контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками/Виконано.

6 затвердження плану відновлення діяльності Банку/Не вимагалось, так як Банк немає фінансових проблем.

7 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку/ Не було потреби в цьому рішенні.

8 визначення кредитної політики Банку/Виконано.

9 визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту/Виконано.

10 затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку/Виконано.

11 затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правління/Виконано.

12 призначення і звільнення Голови та членів Правління, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту/Не було потреби в цьому рішенні.

13 здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення/Виконано.

14 визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю/Виконано.

15 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього/Виконано.

16 контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту/Виконано.

17 затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат/Виконано.

18 прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень/Не було потреби в цьому рішенні.

19 забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства/Виконано.

	<p>20 скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення/Виконано.</p> <p>21 прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом/Виконано.</p> <p>22 повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, якщо таке вимагається/Не вимагається.</p> <p>23 прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>24 вирішення питань про участь Банку у групах/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>25 прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>26 надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій/Не вимагається.</p> <p>27 прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>28 прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>29 прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>30 затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>31 затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами/Виконано.</p> <p>32 визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг/Виконано.</p> <p>33 визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України/Виконано.</p> <p>34 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом значного правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку/ Не вимагається, так як рішенням акціонера затверджено укладення правочинів на загальний ліміт.</p> <p>35 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку/Не було потреби в цьому рішенні.</p> <p>36 прийняття рішення про надання згоди на вчинення чи</p>
--	--

відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли питання згідно законодавства повинно розглядатись Загальними зборами/ Не було потреби в цьому рішенні.

37 визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій/Не було потреби в цьому рішенні.

38 прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг/Не було потреби в цьому рішенні.

39 надсилання оферти акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України/Не було потреби в цьому рішенні.

40 вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню/Виконано.

41 затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України/Питання внесено до Плану на 2021 р. (оскільки вимоги НБУ були схвалені тільки у грудні 2020).

42 затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України/Виконано.

43 розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду/Виконано.

44 прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління/Виконано.

45 затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку аудиторської фірми для прийняття рішення щодо нього/Виконано.

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

47 вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку/Не було потреби в цьому рішенні.

Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділом внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризику та Департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 1 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада належним чином контролювала і регулювала діяльність Правління Банку, а також представляла інтереси Акціонера між проведенням Загальних зборів та належним чином

	виконала всі цілі, що покладені на неї.
--	---

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

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

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

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

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Бернд Вурт, Голова	Функції:

## Правління

- Відповідати за дотримання Банком вимог законодавства.
- Відповідати за дотримання юридичних та нормативних вимог Банку.
- Відповідати за наявність положень про Правління банку та Наглядової Ради Банку, їх постійне оновлення і відповідність законодавству.
- Відповідати за дотримання Членами Правління вимог положення про Правління Банку.
- Відповідати за поінформованість Членів Правління щодо питань порядку денного засідань Правління та прийняття рішень після обговорення Правлінням.
- Забезпечувати наявність протоколів засідань Правління з фіксацією прийнятих рішень. Протоколи мають зберігатись централізовано.
- Відповідати за ефективне функціонування Правління Банку.
- Застосовувати відповідні заходи у випадку виявлення конфлікту інтересів.
- Відповідати за своєчасне інформування Наглядової Ради щодо запланованих змін у складі Правління.
- Визначати стратегію розвитку Банку.
- Комунікувати з Наглядовою Радою банку щодо стратегії розвитку Банку.
- Відповідати за впровадження рішень Правління підрозділами Банку.
- Відповідати за належну організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.
- У тісній співпраці з Наглядовою радою - забезпечити виконання та виконання всіх вимог у частині Положення № 64 "Організація системи управління ризиками в українських банках та банківських групах".
- У тісній співпраці з Наглядовою радою - розглянуто аналіз поточних рекомендацій, передбачених Постановою № 814 "Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України" для управління банком.
- Забезпечувати належний рівень інформаційної безпеки в Банку як відповідальна особа за інформаційну безпеку Банку.

### Повноваження:

- Представляти Банк з у відносинах з контролюючими органами.
- Представляти Банк в бізнес-асоціаціях, до яких входить банк.
- Підписувати розрахункові документи від імені Банку в межах своїх повноважень.
- Підписувати договори від імені банку в межах своїх повноважень.
- Ініціювати розгляд питань Правлінням Банку.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ініціювати розгляд питань Наглядовою Радою Банку.</li> <li>- Входити до складу управлінських комітетів Банку.</li> <li>- Вимагати звітування від підрозділів Банку.</li> </ul>
<p>Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління</p>	<p>Функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Забезпечувати ефективну комунікацію з бізнес- підрозділами та менеджментом щодо поточного фінансового стану Банку, перспектив розвитку та виконання стратегії розвитку Банку.</li> <li>- Аналізувати напрямки розвитку Банку на предмет ефективності алокації ресурсів.</li> <li>- Відповідати за розробку бізнес-плану та контроль за його виконанням.</li> <li>- Координувати управління капіталом Банку.</li> <li>- Проводити фінансову оцінку та аналіз нових продуктів, розробляти відповідні контролі, та супроводжувати процес впровадження, включаючи адаптацію інформаційних систем.</li> <li>- Відповідати за підготовку фінансової та управлінської звітності.</li> <li>- Відповідати за підготовку податкової звітності Банку.</li> <li>- Координувати процес аудиту фінансової звітності Банку.</li> <li>- Забезпечувати встановлення конструктивних відносин з регуляторами та фіскальними органами.</li> <li>- Забезпечувати знання регуляторних та податкових вимог співробітниками фінансового департаменту.</li> <li>- Забезпечувати впровадження вимог законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Банку.</li> </ul> <p>Повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Представляти Банк з питань, що знаходяться в його компетенції, у відносинах з контролюючими органами.</li> <li>- Представляти Банк з питань, що знаходяться в його компетенції, у бізнес-асоціаціях, до яких входить банк.</li> <li>- Підписувати розрахункові документи від імені Банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Підписувати договори від імені Банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Ініціювати розгляд питань Правлінням Банку.</li> <li>- Входити до складу управлінських комітетів Банку.</li> <li>- Вимагати звітування від підпорядкованих підрозділів.</li> </ul>
<p>Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління</p>	<p>Функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Трансформувати стратегію в операційні плани банку з урахуванням локальних особливостей та вимог законодавства.</li> <li>- Через підрозділи бізнесу та інфраструктури підтримувати впровадження ініціатив по розвитку франшизи Банку.</li> <li>- Забезпечувати нагляд за дотриманням банком вимог політик та процедур ДБ групи, а також вимог законодавства України.</li> <li>- Забезпечувати необхідні заходи для захисту Банку від операційних ризиків.</li> <li>- Забезпечувати дотримання та просування цінностей компанії та етичних норм, впроваджуючи стандарти роботи співробітників у відповідності до кодексу поведінки.</li> <li>- Сприяти приєднанню Банку до вимог, стандартів і цілей</li> </ul>

	<p>корпоративного управління Групи.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Забезпечувати адаптацію глобальних політик і процедур у відповідність до локальних вимог.</li> <li>- Координувати процес перегляду заробітних плат, заохочення або накладання дисциплінарних стягнень на ключових співробітників банку.</li> <li>- Забезпечувати ефективну систему управління персоналом в Банку.</li> <li>- Як відповідальна особа за охорону праці та пожежну безпеку, відповідати за дотримання вимог законодавства з охорони праці, утримання відповідних приміщень, будівель та споруд, а також шляхів евакуації персоналу у справному пожежобезпечному стані.</li> </ul> <p>Повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Представляти Банк з питань, що знаходяться в його компетенції, у відносинах з контролюючими органами.</li> <li>- Представляти Банк з питань, що знаходяться в його компетенції, у бізнес-асоціаціях, до яких входить Банк.</li> <li>- Підписувати розрахункові документи від імені Банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Підписувати договори від імені Банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Ініціювати розгляд питань Правлінням Банку.</li> <li>- Входити до складу управлінських комітетів Банку.</li> <li>- Вимагати звітування від підпорядкованих підрозділів.</li> </ul>
<p>Костяна Олександра Василівна, Член Правління</p>	<p>Функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Впроваджувати та контролювати дотримання Банком та його співробітниками стандартів комплаєнс з метою захисту банку від потенційних збитків, спричинених недотриманням законів та нормативних вимог, внутрішніх стандартів та цінностей, а також міжнародних ринкових стандартів.</li> <li>- Допомогати Наглядовій раді та Правлінню Банку в забезпеченні ефективного управління комплаєнс- ризиками, на які може наражатися Банк.</li> <li>- Виявляти, оцінювати, консультувати, здійснювати моніторинг та звітувати про регуляторні ризики та комплаєнс ризики.</li> <li>- Здійснювати управління регуляторними ризиками та комплаєнс-ризиками, розвивати і підтримувати відповідну структуру внутрішнього контролю.</li> <li>- Захищати Банк від комплаєнс-ризиків, які можуть включати збитки клієнта, санкції регулятивного характеру, фінансові втрати та шкоду, завдану репутації банку.</li> <li>- Консультувати співробітників Банку з питань норм етичної поведінки та дотримання регулятивних вимог.</li> <li>- Здійснювати управління відносинами з регуляторами країни, забезпечуючи відповідну підтримку іншим підрозділам банку.</li> <li>- Співпрацювати з бізнес-підрозділами щодо розуміння та управління відповідними ризиками та контролюями.</li> <li>- Протидіяти легалізації (відмиванню) доходів, отриманих</li> </ul>

злочинним шляхом.

- Протидіяти фінансуванню тероризму.
- Забезпечувати дотримання вимог щодо санкцій та ембарго.
- Виявляти та протидіяти шахрайству, хабарництву та корупції.
- Забезпечувати ефективного впровадження політик, процедур, систем та контролю за протидією фінансовим злочинам (ПФЗ), забезпечення виконання відповідних законодавчих вимог та вимог Групи ДБ, а також забезпечення відповідного інформування про виявлені ризики фінансових злочинів та їх зниження. Керівник напрямку ПФЗ також несе відповідальність за виявлення, оцінку, консультування, здійснення моніторингу, контроль та повідомлення про законодавство, правила та стандарти стосовно ПФЗ, які мають відношення до діяльності Банку. Керівник напрямку ПФЗ є контактною особою для персоналу Банку з питань ПФЗ, зокрема, щодо попередження про порушення, правомірності дій працівників або конфіденційних питань, у випадках наявності підозри щодо неправомірної або незаконної діяльності.
- Забезпечує дотримання працівниками Банку вимог законодавства України, зокрема, у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніх та корпоративних Політик і Процедур Банку.
- Забезпечення розробки, впровадження та постійного оновлення відповідних Політик, Процедур, Правил, Програм та засобів контролю проведення фінансового моніторингу у відповідності до корпоративних вимог та вимог законодавства України.
- Забезпечення належного та своєчасного інформування керівництва про виявлені випадки порушення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу та корпоративних Політик і Процедур Банку та законодавства України.
- Забезпечення відповідності функцій, що виконуються департаментом, законодавству України та внутрішнім правилам Банку.

Повноваження:

- Представляти Банк у взаємовідносинах з Національним банком України, Державною службою фінансового моніторингу України (ДСФМУ), підприємствами, організаціями, установами та іншими особами в межах компетенції.
- Представляти банк з питань, що знаходяться в її компетенції, у бізнес-асоціаціях, до яких входить банк.
- Ініціювати розгляд питань Правлінням та Наглядовою радою банку.
- Вимагати звітування від інших підрозділів Банку.
- Проводити перевірки діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними вимог внутрішніх документів, в тому числі з питань фінансового моніторингу.



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Подавати відповідну інформації щодо порогових та підозрілих фінансових операцій ДСФМУ, а також повідомлення про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою Банком в результаті здійснення належної перевірки клієнта, подавати інформацію на запити ДСФМУ.</li> <li>- Приймати рішення щодо зупинення або відмови у проведенні фінансових операцій, забезпечувати замороження активів у випадках, передбачених законодавством.</li> <li>- Накладати заборону (вето) на рішення Правління та комітетів банку, якщо реалізація рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку..</li> </ul>
<p>Харченко Євген Дмитрович, Член Правління</p>	<p>Функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Відповідати за забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.</li> <li>- Координувати функціонування системи внутрішнього контролю банку, відповідати за методологічне забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю.</li> <li>- Забезпечувати функціонування системи управління ризиками шляхом 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, ринкових і макроекономічних умов.</li> <li>- Розробка стратегії щодо управління ризиками та обчислення ризик апетитів Банку.</li> <li>- Звітувати щодо функціонування системи управління ризиками шляхом регулярної підготовки та надання звітів з питань управління ризиками та щодо ефективності системи внутрішнього контролю Наглядовій Раді та Правлінню Банку.</li> <li>- Забезпечувати постійний аналіз 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.</li> <li>- Здійснювати кількісну та якісну оцінку ризиків, що притаманні діяльності Банку.</li> <li>- Здійснювати постійний моніторинг дотримання встановлених лімітів на здійснення окремих видів операцій банку.</li> <li>- Стрес-тестування ризиків.</li> </ul> <p>Повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Представляти банк з питань, що знаходяться в його компетенції, у відносинах з контролюючими органами.</li> <li>- Представляти банк з питань, що знаходяться в його компетенції,</li> </ul>

	<p>у бізнес-асоціаціях, до яких входить Банк.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Підписувати розрахункові документи від імені банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Підписувати договори від імені Банку в межах отриманих повноважень.</li> <li>- Мати право вето щодо рішень Правління з питань управління ризиками.</li> <li>- Ініціювати розгляд питань Правлінням Банку.</li> <li>- Вимагати звітування від підпорядкованих підрозділів.</li> </ul>
--	--

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Правління впродовж 2020 року регулярно проводило засідання, а саме: 48 засідань. Всі рішення засідань правомірні через наявність кворуму.</p> <p>Правлінням обговорювалися наступні основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження звіту Правління за 2019 рік;</li> <li>- Затвердження Організаційної структури Банку з іменами, в рамках затвердженої Наглядовою Радою Організаційної структури;</li> <li>- Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;</li> <li>- Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань фінансового моніторингу та протидії легалізації (відмиванню) доходів);</li> <li>- Затвердження звіту про оцінку діяльності комітетів Правління за 2019 рік;</li> <li>- Розгляд та затвердження плану діяльності банку;</li> <li>- Обговорення проблемних питань фінансового моніторингу, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;</li> <li>- Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності</li> <li>- Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;</li> <li>- Розгляд питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму;</li> <li>- Розгляд та затвердження бізнес-моделі Банку на 2020-2023 роки за формою, що наведена у додатку НБУ щодо здійснення оцінки SREP у 2020 році;</li> <li>- Розгляд інформації про ситуацію та статистику поширення COVID-19;</li> <li>- Огляд та затвердження бізнес процесів банку;</li> <li>- Припинення повноважень члена комітету з питань управління активами та пасивами Банку;</li> <li>- Обрання членів комітету з питань управління активами та пасивами Банку;</li> <li>- Припинення повноважень члена кредитного комітету;</li> <li>- Перегляд та затвердження нового складу кредитного комітету</li> </ul>
---	--

	<p>Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Розгляд питання про обрання (визначення) відповідальної особи, за роботу з непрацюючими активами;</li> <li>- Розгляд питання про необхідність розроблення плану роботи з непрацюючими активами;</li> <li>- Розгляд звіту про аналіз та оцінку діючої в Банку системи управління інформаційною безпекою;</li> <li>- Розгляд плану заходів щодо виправлення порушень/недоліків зазначених у Звіті НБУ щодо інспекторської перевірки;</li> <li>- Інші питання.</li> </ul> <p>Діяльність Правління зумовило наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Діяльність Банку залишилась прибутковою за результатами звітного року;</li> <li>- Достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку;</li> <li>- Наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку тощо.</li> </ul>
--	---

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Враховуючи зазначене Правління компетентно та ефективно виконувало покладені на нього обов'язки.
---	--

### Примітки

Більше інформації про правовий статус, склад та порядок формування Правління емітента, його компетенцію, організацію діяльності Правління та прийняття ним рішень, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління доступно на веб сайті емітента за посиланням: <https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html>

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

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

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

З метою досягнення зазначених цілей та забезпечення функціонування системи внутрішнього

контролю Банк виконує наступні завдання:

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

Система внутрішнього контролю Банку включає наступні напрямки:

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

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

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

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

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

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

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

Друга лінія - департаменти з управління ризиками та комплаєнс;

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

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

Стратегія управління ризиками розробляється в тісній прив'язці до стратегії розвитку бізнесу Банку. Розробка і прийняття Стратегії знаходиться у виключній компетенції Наглядової Ради

Банку, яка визначає цілі, принципи, інструменти управління ризиками Банку та ризик-апетит для різних областей ризику.

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

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

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

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	так	ні

Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Протоколом №72 про прийняття рішення методом письмового опитування Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" від 30.06.2020 року були затверджено умови договору з аудиторською фірмою (ТОВ "РСМ Україна") для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку.	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X

Інше (зазначити)	У 2020 році перевірка не проводилась, оскільки за ініціативою Єдиного Акціонера Банку (Рішення від 24.04.2015 №11) Ревізійну комісію (позицію Ревізора) ліквідовано
------------------	---

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Дойче Банк Акцієнгезельшафт	HRB 30000	100

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
228 666 102	0	Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.	
Опис			

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства (Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, керівник підрозділу внутрішнього аудиту) передбачений Статутом АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №25 від 25.10.2018), а також іншими документами, зокрема: Положенням про Загальні збори акціонерів (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №24 від 18.09.2018), Положенням про Наглядову раду (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №30 від 30.04.2020, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №24 від 18.09.2018), Положенням про Правління (затвердженого Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №30 від 30.04.2020, попередня редакція затверджена Рішенням акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ" №24 від



18.09.2018) та Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №74 від 17.11.2020), попередня редакція затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (Протокол №66 від 28.10.2019).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на три (3) роки, якщо більш тривалий строк не визначений Наглядовою радою. У випадку припинення повноважень члена Правління або у випадку закінчення строку цих повноважень, член Правління призначається на вакантну посаду рішенням Наглядової ради.

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту очолює керівник Підрозділу внутрішнього аудиту. Керівник Підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням Наглядової ради. Кандидатура керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України, якщо це вимагається законодавством.

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

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб визначаються Статутом АТ "Дойче Банк ДБУ", а також іншими документами, зокрема: Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про

Наглядову раду, Положенням про Правління, Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту, Персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", трудовими договорами та посадовими інструкціями.

Деяку інформацію можна знайти на веб сайті емітента за посиланням:

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

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

Витяг зі ЗВІТУ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ

НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА ТОВ "РСМ УКРАЇНА" ВІД 23 КВІТНЯ 2021 РОКУ

"Наші процедури включали перевірку та аналіз:

" інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатку 38 Рішення №2826, та

" інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, яка була підготовлена на підставі:

- стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку - вимог статей 5, 16, 22-26 розділу II Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України ;

- стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог пункту 5 частини 1 статті 2 Закону України "Про акціонерні товариства" та статті 2 в частині "Істотна участь" Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог частини 2 статті 34, статті 68, пункту 1 статті 421 Закону України "Про акціонерні товариства" та пункту 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України";

- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України;

- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України

з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним у підпункті б) пункту 2 глави 4 розділу III Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосованих критеріїв."

Звіт з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика від 23 квітня 2021 року (додається).

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне**

## **регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

### **1. Інформація про мету провадження діяльності фінансової установи.**

Метою діяльності АТ "Дойче банк ДБУ" (далі - Банк) є виконання банківських та інших операцій на підставі ліцензій, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється законодавством України для отримання прибутку на власний розвиток та в інтересах акціонерів.

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

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

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

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

В Банку розроблені та затверджені рішенням Наглядової ради Принципи корпоративного управління АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - Банк), що є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою корпоративної культури. Даний документ регулює взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку.

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

Принцип 1: Обов'язок діяти законно;

Принцип 2: Виконання Правил ділового рішення;

Принцип 3: Дотримання Цінностей та Переконань.

Відповідно до глобального підходу групи Дойче Банк дотримання Банком цих норм знаходить своє відображення в шести основних цінностях, такі як чесність, постійна ефективність, зосередженість на потребах клієнта, інновації, дисципліна, партнерство та обов'язок моніторингу.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради;
- 2) Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради;
- 3) Дітмар Герхард Штюдемманн, незалежний член Наглядової ради;
- 4) Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради;
- 5) Маттіас Бьом, незалежний член Наглядової ради;

У звітному періоді змін в складі Наглядової ради не відбувалось.

В Банку протягом 2020 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

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

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

- 1) Бернд Вурт, Голова Правління;
- 2) Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, член Правління, Головний бухгалтер;
- 3) Нерощина Анастасія Олександрівна, Операційний директор, член Правління
- 4) Харченко Євген Дмитрович, член Правління, Керівник Департаменту управління ризиками;
- 5) Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

Протоколом від 24.09.2020 №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" зокрема крім іншого, прийнято рішення припинити повноваження Члена Правління Банку - Шлепакової Світлани Романівни (яка перебувала у декретній відпустці з 01.08.2017).

Посадова особа перебувала на посаді Члена правління Банку з 01.03.2017 по 24.09.2020 (загальний термін перебування на посаді Члена Правління Банку 3 роки, 6 місяців, 24 дні).

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

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

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

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

Протягом 2020 року за актом перевірки ГУ ДПС України в м. Києві Банк було оштрафовано на 0,34 тис. грн. за порушення вимог Податкового кодексу України.

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

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

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

Компенсація членам Правління за 2020 фінансовий рік склала 10,6 млн. грн. (з них: фіксований компонент - 9,6 млн. грн; змінний компонент - 1 млн. грн.).

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

Значними внутрішніми факторами, які впливали на загальний рівень ризику Банку протягом 2020 року, були:

- Високий рівень концентрації кредитного портфелю за окремими клієнтами;
- Суттєве збільшення залишків на поточних рахунках СГД, які з точки зору управління ліквідністю трактуються як нестабільні;
- Консервативна бізнес-стратегія, орієнтована лише на один клієнтський сегмент, а саме на дочірні підрозділи мультинаціональних компаній;
- Збільшення частки активів у цінних паперах державного боргу;
- Збільшення операційного ризику, пов'язаного із пандемією Ковід-19.

Значними зовнішніми факторами, які впливали на загальний рівень ризику Банку протягом 2020 року, були:

- Зміни облікової ставки НБУ;
- Пандемія Ковід-19, яка впливала на бізнес-стратегії клієнтів

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

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

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

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

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

Друга лінія - департаменти з управління ризиками та комплаєнс;

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

Організаційна структура системи управління ризиками в Банку забезпечує чіткий

розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками.

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

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

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту - це самостійний структурний підрозділ Банку, що підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Також підрозділ координує свою діяльність з аудитом материнського банку. Підрозділ функціонує у відповідності до стандартів групи Дойче Банк та законодавства України. План аудиторських перевірок базується на щорічній оцінці ризиків згідно методології групи Дойче Банк.

План перевірок на 2020 був складений відповідно до проведеної оцінки ризиків та вимог НБУ, погоджений з материнським банком та затверджений Наглядовою радою. План був виконаний у повному обсязі, про що було прозвітовано Наглядовій раді на початку 2021 року.

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

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

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

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

Протоколом №69 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 19.02.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини

згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2019-01.02.2020.

Протоколом №71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.

Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.

Протоколом №74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.

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

За 2020 рік Банком було здійснено 159 операцій з відчуження активів в обсязі, що перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, на загальну суму 95,93 млрд. грн.

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

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

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

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

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

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

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

- материнську компанію - фактичною контролюючою стороною Банку є Дойче Банк АГ,

Німеччина), якій належать 100% акцій;

- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 31 грудня 2020 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю або суттєвого впливу.

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

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

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

Аудитор Наглядової Ради протягом року не призначався.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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

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

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

<https://www.aru.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

- загальний стаж аудиторської діяльності: 27 років;

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ТОВ "РСМ Україна" надає послуги Банку 5 років;

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

ТОВ "РСМ Україна" у 2020 році надавала наступні послуги, а саме:

- 1) перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373;
- 2) перший етап оцінки стійкості Банку у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2021 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України №39-рш від 08 лютого 2021 року, яке було



розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);

3) завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 401 Закону №3480-IV.

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

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ "РСМ Україна" надавала послуги Банку за 2016-2020 роки, за 2014-2015 роки аудит проводився ПрАТ "КПМГ Аудит";

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

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

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

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

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

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

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

Система принципів корпоративного управління Банку полягає у взаємовідносинах, що побудовані на засадах довіри та співпраці між керівництвом Банку, Наглядової ради, акціонера,

наглядними структурами щодо виконання вимог локального законодавства, а також делегування повноважень та відповідальності.

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

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

Взаємодія Правління та Наглядової Ради (надалі - Корпоративні органи) заснована на співпраці, побудованій на засадах довіри, заради забезпечення найкращих інтересів Банку, співробітників та інших зацікавлених сторін з урахуванням їх відповідних завдань та обов'язків. Завдання та обов'язки Правління та Наглядової Ради доповнюють один одного у процесі формування міцної системи корпоративного управління.

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

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

## X. Структура капіталу

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

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



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

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

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

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



### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	11 019	8 125	26 123	20 354	37 142	28 479
будівлі та споруди	0	0	24 757	19 878	24 757	19 878
машини та обладнання	6 700	4 459	0	0	6 700	4 459
транспортні засоби	0	0	1 366	476	1 366	476
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	4 319	3 666	0	0	4 319	3 666
2. Невиробничого призначення:	9	2	0	0	9	2
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	9	2	0	0	9	2
Усього	11 028	8 127	26 123	20 354	37 151	28 481
Опис	<p>Умови користування основними засобами - повноцінні, нормальні.  Первісна вартість власних основних засобів: 21366 тис.грн.  Ступінь зносу основних засобів: 62%  Ступінь використання основних засобів: 100%  Сума нарахованого зносу: 13238 тис.грн.  Первісна вартість орендованих основних засобів: 35077 тис. грн.  Сума нарахованого зносу орендованих ОЗ: 14723 тис. грн.  Суттєві зміни у вартості основних засобів не відбувались.  Не існує обмежень щодо використання майна Банку.</p>					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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

числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 148	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 831 180	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 833 328	X	X
Опис				

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, м. Київ, Тропініна, 7Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення №2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 591-04-40
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна
<b>Опис</b>	Обслуговує рахунок емітента у цінних паперах.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Акціонерне товариство "Сіпбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21685485
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, м. Київ, Ділова, 16Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №286538
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	08.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-10-00
<b>Факс</b>	(044) 490-10-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна
<b>Опис</b>	Обслуговує кстодіальний рахунок емітента.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Дентонс Юроп"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	19373287
<b>Місцезнаходження</b>	01001, Україна, м. Київ, Володимирська, 49А, 2-поверх

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 494-47-74
Факс	(044) 494-47-74
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Здійснює юридичний супровід та консультування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПСМ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, Нижньоюрківська, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Розпорядження №2905
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 501-59-34
Факс	(044) 501-59-34
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту. Фактичне місце розташування: Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТЗУ Україна"
---	---

<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20782312
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, м. Київ, Січових Стрільців, 40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AB500104
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 238-62-38
<b>Факс</b>	(044) 238-26-54
<b>Вид діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя; Перестраховування
<b>Опис</b>	Надає страхові послуги емітенту.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Делойт Енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	25642478
<b>Місцезнаходження</b>	01033, Україна, м. Київ, Жилянська, 48, 50 А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення №1233
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.04.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-90-00
<b>Факс</b>	(044) 490-90-01
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
<b>Опис</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32253696
<b>Місцезнаходження</b>	04119, Україна, м. Київ, Дегтярівська, 21-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №284458
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	08.04.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 44 499 77 00
<b>Факс</b>	+380 44 499 77 01
<b>Вид діяльності</b>	Страхування майна
<b>Опис</b>	Надає страхові послуги емітенту.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34819244
<b>Місцезнаходження</b>	04073, Україна, м. Київ, провулок Куренівський, 15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№5
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.06.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 227-60-74
<b>Факс</b>	(044) 227-60-74
<b>Вид діяльності</b>	Інформаційне агенство
<b>Опис</b>	Проведення кредитного рейтингування емітента (за національною шкалою) та його періодичне підтвердження.

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

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.02.2020	Наглядова Рада	950 000	3 519 939	26,99	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	10.01.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №69 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" від 19.02.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2019-01.02.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
2	19.02.2020	Наглядова Рада	420 000	3 519 939	11,93	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.01.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №69 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" від 19.02.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2019-01.02.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
3	15.05.2020	Наглядова Рада	285 000	2 745 355	10,38	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
4	15.05.2020	Наглядова Рада	380 000	2 745 355	13,84	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити</p>									

<p>значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
5	15.05.2020	Наглядова Рада	420 000	2 745 355	15,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
6	15.05.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	13.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
7	15.05.2020	Наглядова Рада	378 000	2 745 355	13,77	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо</p>									



вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
8	15.05.2020	Наглядова Рада	289 000	2 745 355	10,53	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
9	15.05.2020	Наглядова Рада	305 000	2 745 355	11,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
10	15.05.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,07	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	07.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									

11	15.05.2020	Наглядова Рада	617 000	2 745 355	22,47	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
12	15.05.2020	Наглядова Рада	715 000	2 745 355	26,04	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
13	15.05.2020	Наглядова Рада	680 000	2 745 355	24,77	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
14	15.05.2020	Наглядова Рада	750 000	2 745 355	27,32	Купівля-продаж депозитних сертифікатів	26.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

						НБУ			
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
15	15.05.2020	Наглядова Рада	790 000	2 745 355	28,78	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
16	15.05.2020	Наглядова Рада	600 000	2 745 355	21,86	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
17	15.05.2020	Наглядова Рада	777 000	2 745 355	28,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

18	15.05.2020	Наглядова Рада	392 000	2 745 355	14,28	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

19	15.05.2020	Наглядова Рада	425 000	2 745 355	15,48	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

20	15.05.2020	Наглядова Рада	700 000	2 745 355	25,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.02.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ

<p>"Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
21	15.05.2020	Наглядова Рада	290 000	2 745 355	10,56	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
22	15.05.2020	Наглядова Рада	700 000	2 745 355	25,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
23	15.05.2020	Наглядова Рада	396 330	2 745 355	14,44	Надання валютного забезпечення під рефінансування НБУ	19.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p>									

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

24	15.05.2020	Наглядова Рада	430 000	2 745 355	15,66	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

25	15.05.2020	Наглядова Рада	460 000	2 745 355	16,76	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

26	15.05.2020	Наглядова Рада	420 000	2 745 355	15,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів,

тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
27	15.05.2020	Наглядова Рада	285 000	2 745 355	10,38	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
28	15.05.2020	Наглядова Рада	380 000	2 745 355	13,84	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
29	15.05.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
30	15.05.2020	Наглядова Рада	420 000	2 745 355	15,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

		Рада				ж депозитних сертифікатів НБУ			<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">krai/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
31	15.05.2020	Наглядова Рада	455 000	2 745 355	16,57	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	30.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u krai/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
32	15.05.2020	Наглядова Рада	380 000	2 745 355	13,84	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	31.03.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u krai/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
33	15.05.2020	Наглядова Рада	475 000	2 745 355	17,3	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	01.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u krai/en/content/gen eral-documents.html</a>



<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
34	15.05.2020	Наглядова Рада	405 000	2 745 355	14,75	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
35	15.05.2020	Наглядова Рада	495 000	2 745 355	18,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
36	15.05.2020	Наглядова Рада	520 000	2 745 355	18,94	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									

Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.

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

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

37	15.05.2020	Наглядова Рада	320 000	2 745 355	11,66	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

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

Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.

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

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

38	15.05.2020	Наглядова Рада	290 000	2 745 355	10,56	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

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

Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.

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

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

39	15.05.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Рефінансування НБУ	17.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--------------------	------------	--	---

**Опис:**

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

Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.

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

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
40	15.05.2020	Наглядова Рада	355 293	2 745 355	12,94	Зміна умов за договором про відкриття безвідкличних акредитивів (можливість випуску гарантій) та включення пункту про автоматичну пролонгацію строку дії договору	17.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
41	15.05.2020	Наглядова Рада	528 440	2 745 355	19,25	Надання валютного забезпечення під рефінансування НБУ	24.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
42	15.05.2020	Наглядова Рада	330 000	2 745 355	12,02	Купівля-прода	29.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

		Рада				ж депозитних сертифікатів НБУ			<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">kkraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
--	--	------	--	--	--	-------------------------------------	--	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

43	15.05.2020	Наглядова Рада	510 000	2 745 355	18,58	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	30.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

44	15.05.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Рефінансуванн я НБУ	30.04.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	------------------------	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 71 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 15.05.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 6 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.02.2020 - 01.05.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

45	24.09.2020	Наглядова Рада	615 000	2 745 355	22,4	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	04.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
----	------------	-------------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
46	24.09.2020	Наглядова Рада	545 000	2 745 355	19,9	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
47	24.09.2020	Наглядова Рада	535 000	2 745 355	19,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
48	24.09.2020	Наглядова Рада	1 188 990	2 745 355	43,3	Зміна розміру кредитної лінії за договором про надання кредитної лінії.	20.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									

<p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
49	24.09.2020	Наглядова Рада	510 000	2 745 355	18,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
50	24.09.2020	Наглядова Рада	320 000	2 745 355	11,7	Розміщення депозиту	22.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
51	24.09.2020	Наглядова Рада	660 550	2 745 355	24,1	Рефінансування НБУ	22.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
52	24.09.2020	Наглядова Рада	630 000	2 745 355	22,9	Рефінансування	22.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

		Рада				я НБУ			<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">kkraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
53	24.09.2020	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,9	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
54	24.09.2020	Наглядова Рада	370 000	2 745 355	13,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
55	24.09.2020	Наглядова Рада	570 000	2 745 355	20,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити</p>									

значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

56	24.09.2020	Наглядова Рада	730 000	2 745 355	26,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

57	24.09.2020	Наглядова Рада	650 000	2 745 355	23,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.05.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

58	24.09.2020	Наглядова Рада	330 000	2 745 355	12	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	----	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.



59	24.09.2020	Наглядова Рада	490 000	2 745 355	17,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	09.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
60	24.09.2020	Наглядова Рада	525 000	2 745 355	19,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	10.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
61	24.09.2020	Наглядова Рада	800 000	2 745 355	29,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
62	24.09.2020	Наглядова Рада	663 000	2 745 355	24,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									

<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
63	24.09.2020	Наглядова Рада	430 000	2 745 355	15,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
64	24.09.2020	Наглядова Рада	317 064	2 745 355	11,5	Рефінансування НБУ	12.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
65	24.09.2020	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,9	Рефінансування НБУ	12.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									

66	24.09.2020	Наглядова Рада	460 000	2 745 355	16,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	15.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

67	24.09.2020	Наглядова Рада	600 000	2 745 355	21,9	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	12.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

68	24.09.2020	Наглядова Рада	380 000	2 745 355	13,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

69	24.09.2020	Наглядова Рада	335 000	2 745 355	12,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

70	24.09.2020	Наглядова Рада	280 000	2 745 355	10,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	22.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

71	24.09.2020	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,9	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

72	24.09.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	19.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів,

тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
73	24.09.2020	Наглядова Рада	430 000	2 745 355	15,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
74	24.09.2020	Наглядова Рада	610 000	2 745 355	22,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
75	24.09.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
76	24.09.2020	Наглядова Рада	792 660	2 745 355	28,9	Внесення змін до договору овердрафту	30.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

77	24.09.2020	Наглядова Рада	730 000	2 745 355	26,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

78	24.09.2020	Наглядова Рада	650 000	2 745 355	23,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.06.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

79	24.09.2020	Наглядова Рада	660 000	2 745 355	24	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	----	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів,

тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
80	24.09.2020	Наглядова Рада	700 000	2 745 355	25,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
81	24.09.2020	Наглядова Рада	700 000	2 745 355	25,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
82	24.09.2020	Наглядова Рада	310 000	2 745 355	11,3	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	08.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
83	24.09.2020	Наглядова Рада	580 000	2 745 355	21,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
84	24.09.2020	Наглядова Рада	565 000	2 745 355	20,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	09.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
85	24.09.2020	Наглядова Рада	1 250 000	2 745 355	45,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	10.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
86	24.09.2020	Наглядова Рада	345 000	2 745 355	12,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо									



вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
87	24.09.2020	Наглядова Рада	360 000	2 745 355	13,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	22.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
88	24.09.2020	Наглядова Рада	1 350 000	2 745 355	49,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
89	24.09.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,6	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
90	24.09.2020	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,7	Купівля-продаж депозитних	27.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/gen">https://www.db.com/ukraine/en/content/gen</a>

						сертифікатів НБУ			eral-documents.html
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
91	24.09.2020	Наглядова Рада	365 000	2 745 355	13,3	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	28.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
92	24.09.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,6	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	29.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
93	24.09.2020	Наглядова Рада	1 500 000	2 745 355	54,6	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	24.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити</p>									

значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

94	24.09.2020	Наглядова Рада	450 000	2 745 355	16,4	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	31.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

95	24.09.2020	Наглядова Рада	615 000	2 745 355	22,4	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

96	24.09.2020	Наглядова Рада	1 350 000	2 745 355	49,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	31.07.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

97	24.09.2020	Наглядова Рада	1 200 000	2 745 355	43,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	07.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

98	24.09.2020	Наглядова Рада	1 350 000	2 745 355	49,2	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	14.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

99	24.09.2020	Наглядова Рада	1 550 000	2 745 355	56,5	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
----	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

100	24.09.2020	Наглядова Рада	540 000	2 745 355	19,7	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	--	---

**Опис:**

<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
101	24.09.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,1	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.08.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом №73 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 24.09.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку 4 до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" в період з 01.05.2020 - 01.09.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
102	17.11.2020	Наглядова Рада	444 000	2 745 355	16,17	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
103	17.11.2020	Наглядова Рада	472 000	2 745 355	19,9	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p>									

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
104	17.11.2020	Наглядова Рада	467 000	2 745 355	17,01	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
105	17.11.2020	Наглядова Рада	1 230 000	2 745 355	44,8	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
106	17.11.2020	Наглядова Рада	1 050 000	2 745 355	38,25	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
107	17.11.2020	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,93	Купівля-продаж депозитних сертифікатів	21.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

						НБУ			
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
108	17.11.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,07	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
109	17.11.2020	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,75	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
110	17.11.2020	Наглядова Рада	430 000	2 745 355	15,66	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.</p>									

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
111	17.11.2020	Наглядова Рада	540 000	2 745 355	19,67	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
112	17.11.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,07	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	25.09.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
113	17.11.2020	Наглядова Рада	670 000	2 745 355	24,4	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
114	17.11.2020	Наглядова Рада	760 000	2 745 355	27,68	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>



		Рада				ж депозитних сертифікатів НБУ			<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">kkraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
115	17.11.2020	Наглядова Рада	750 000	2 745 355	27,32	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	05.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
116	17.11.2020	Наглядова Рада	1 150 000	2 745 355	41,89	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	02.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
117	17.11.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,07	Купівля-прода ж депозитних сертифікатів НБУ	09.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/u kraine/en/content/gen eral-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.									

Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

118	17.11.2020	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,07	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

119	17.11.2020	Наглядова Рада	310 000	2 745 355	11,29	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

120	17.11.2020	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

121	17.11.2020	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,93	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	28.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

122	17.11.2020	Наглядова Рада	1 080 000	2 745 355	39,34	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

123	17.11.2020	Наглядова Рада	640 000	2 745 355	23,31	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

124	17.11.2020	Наглядова Рада	1 300 000	2 745 355	47,35	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.10.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 74 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.11.2020р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.09.2020-01.11.2020.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

125	17.02.2021	Наглядова Рада	1 418 000	2 745 355	51,65	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

126	17.02.2021	Наглядова Рада	610 000	2 745 355	22,21	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

127	17.02.2021	Наглядова Рада	597 000	2 745 355	21,74	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.

Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
128	17.02.2021	Наглядова Рада	591 000	2 745 355	21,52	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	05.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
129	17.02.2021	Наглядова Рада	1 300 000	2 745 355	47,35	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	06.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
130	17.02.2021	Наглядова Рада	278 000	2 745 355	10,12	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	09.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
131	17.02.2021	Наглядова Рада	1 200 000	2 745 355	43,71	Купівля-продаж депозитних сертифікатів	13.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

						НБУ			
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
132	17.02.2021	Наглядова Рада	275 000	2 745 355	10,01	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	16.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
133	17.02.2021	Наглядова Рада	310 000	2 745 355	11,29	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
134	17.02.2021	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити									

значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

135	17.02.2021	Наглядова Рада	1 000 000	2 745 355	36,42	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	20.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

136	17.02.2021	Наглядова Рада	380 000	2 745 355	13,84	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

137	17.02.2021	Наглядова Рада	320 000	2 745 355	11,65	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	26.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

138	17.02.2021	Наглядова Рада	840 000	2 745 355	30,59	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

139	17.02.2021	Наглядова Рада	500 000	2 745 355	18,21	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	27.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

140	17.02.2021	Наглядова Рада	620 000	2 745 355	22,58	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

141	17.02.2021	Наглядова Рада	600 000	2 745 355	21,85	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	01.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**



Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

142	17.02.2021	Наглядова Рада	330 000	2 745 355	12,02	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	02.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

143	17.02.2021	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,74	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	03.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

144	17.02.2021	Наглядова Рада	350 000	2 745 355	12,74	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	04.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
 Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
 Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
 Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів,

тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
145	17.02.2021	Наглядова Рада	300 000	2 745 355	10,92	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	11.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
146	17.02.2021	Наглядова Рада	485 000	2 745 355	17,66	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	17.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
147	17.02.2021	Наглядова Рада	500 000	2 745 355	18,21	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	18.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
148	17.02.2021	Наглядова Рада	500 000	2 745 355	18,21	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	21.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>

<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
149	17.02.2021	Наглядова Рада	415 000	2 745 355	15,11	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	22.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
150	17.02.2021	Наглядова Рада	585 000	2 745 355	21,31	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	23.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p> <p>Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
151	17.02.2021	Наглядова Рада	1 100 000	2 745 355	40,06	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	24.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.</p> <p>Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо</p>									

вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
152	17.02.2021	Наглядова Рада	480 000	2 745 355	17,48	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	29.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
153	17.02.2021	Наглядова Рада	740 000	2 745 355	26,95	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
154	17.02.2021	Наглядова Рада	1 400 000	2 745 355	50,99	Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ	30.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства. Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства. Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.									
155	17.02.2021	Наглядова Рада	740 000	2 745 355	26,95	Купівля-продаж депозитних	31.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/gen">https://www.db.com/ukraine/en/content/gen</a>

						сертифікатів НБУ			eral-documents.html
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
156	17.02.2021	Наглядова Рада	297 000	2 745 355	10,81	Розміщення депозиту	02.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
157	17.02.2021	Наглядова Рада	325 000	2 745 355	11,83	Розміщення депозиту	03.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.          Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.</p>									
158	17.02.2021	Наглядова Рада	500 000	2 745 355	18,21	Внесення змін в договір овердрафту	20.11.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
<b>Опис:</b>									
<p>Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.          Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.          Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.</p>									

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

159	17.02.2021	Наглядова Рада	400 000	2 745 355	14,57	Внесення змін в договір про надання кредитної лінії	22.12.2020		<a href="https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html">https://www.db.com/ukraine/en/content/general-documents.html</a>
-----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

**Опис:**

Емітент не розміщує інформацію в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР відповідно до законодавства.  
Протоколом № 77 про прийняття рішення зборами Наглядової ради АТ "Дойче Банк ДБУ" (надалі - "Банк") від 17.02.2021 р., окрім іншого, прийняте рішення схвалити значні правочини згідно додатку до Протоколу, вчинені АТ "Дойче Банк ДБУ" з 01.11.2020-31.01.2021.  
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Рішення прийнято наглядовою радою Банку, так як прийняття таких рішень щодо вчинення значних правочинів - в рамках повноважень наглядової ради Банку, згідно законодавства.  
Причина подальшого схвалення значного правочину - це неможливість попереднього погодження вчинення більшості значних правочинів через характер правочинів, тривалість попередніх погоджень, з інших підстав.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 210 922	1 752 218
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	60	0
Кошти в інших банках	1030	1 009 238	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	402 171	475 450
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	600 030	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	40	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 058	1 087
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	29 471	38 550
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 291	1 440
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 254 281	2 748 355
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 839 445	2 328 163
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	80	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	2 286
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	101	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	67	110
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	23 152	21 511
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	20 483	26 243
Усього зобов'язань	2999	3 883 328	2 378 313
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839

Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	25 746	23 511
Резерви переоцінки	3050	-391	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	43 759	44 692
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	370 953	370 042
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 254 281	2 748 355

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	185 395	301 075
Процентні витрати	1005	-96 548	-165 070
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>88 847</b>	<b>136 005</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-2 036	1 278
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>86 811</b>	<b>137 283</b>
Комісійні доходи	1040	25 163	26 282
Комісійні витрати	1045	-7 270	-8 290
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	373	1 409
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11 368	9 656
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 386	-1 391
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	9	863
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	43	-56
Інші операційні доходи	1170	507	852
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-114 187	-108 478
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	5 204	58 129
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 902	-13 437
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>1 302</b>	<b>44 692</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-477	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	86	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-391	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	911	44 692
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 302	44 692
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	911	44 692
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,01000	0,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,01000	0,20000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,01000	0,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,01000	0,20000

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-40 173	-40 173	0	-40 173
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	301 839	0	0	23 511	0	44 692	370 042	0	370 042
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 302	1 302	0	1 302
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-391	0	-391	0	-391
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	2 235	0	-2 235	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	301 839	0	0	25 746	-391	43 759	370 953	0	370 953

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021

Керівник

Бернд Вурт  
(підпис, ініціали, прізвище)

Нестеренко П.Е.  
\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

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

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Бернд Вурт

Нестеренко П.Е.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	5 204	58 128
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	11 063	10 803
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	1 983	-2 085
Амортизація дисконту/(премії)	1050	21	17
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	20	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-508	2 028
Нараховані витрати	1155	-2 723	-4 725
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-6 323	797
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	8 738	64 963
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	49 126	493 051
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	70 846	1 368 353
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	155	2 151
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 331 520	-679 571
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-3 932	6 611
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	1 419 876	1 255 558

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-6 011	-14 886
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 413 865	1 240 672
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-609 451	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	12 563	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-175	-2 696
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-160	-1 161
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-597 223	-3 857
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-7 092	-6 591
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-40 173
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-7 092	-46 764
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	178 868	-73 236
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	988 418	1 116 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 229 485	1 112 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 217 903	2 229 485

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Нестеренко П.Е.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Бернд Вурт

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

## 1 Інформація про Банк

### а) Основні види діяльності

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

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

На 31 грудня 2020 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

### б) Фактична контролююча сторона

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

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

## 2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Поширення пандемії COVID-19 на початку 2020 року та запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності у більшості країн світу, у тому числі і в Україні.

Національний банк України (далі – НБУ) оцінив падіння валового внутрішнього продукту (далі ВВП) країни в 2020 році в 4,4%. Позитивну динаміку діяльності продемонстрували внутрішня торгівля та будівництво, в умовах зростання реальної заробітної плати та на тлі реалізації державою проекту «Велике будівництво».

Негативні результати за підсумком року продемонстрували транспорт та види економічної діяльності, пов'язані із наданням населенню індивідуальних, туристичних послуг, послуг громадського харчування та тимчасового розміщування, а також послуг у сфері мистецтва, спорту, розваг та відпочинку, внаслідок фактичної заборони їх діяльності під час локдауну та збереження суттєвих обмежень в період пом'якшення карантину. Практично половину падіння ВВП в 2020 році сформувала промисловість, внаслідок зниження економічної активності в світі, інвестиційної паузи та запровадження протекціоністських заходів. Сільське господарство, яке меншою мірою відчуло вплив пандемічного фактору, зіткнулося з викликом погодних умов, що позначилося на отриманні нижчого за минулорічний врожай пізніх с/г культур.

Водночас, під час кризи банківський сектор не став фактором посилення економічної нестабільності, а навпаки, виступив опорою для економічних агентів (зокрема, кроки з реструктуризації кредитів позичальникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження). За даними НБУ у 2020 р. банківський сектор залишався високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чистий прибуток банків сягнув понад 41,3 млрд грн.

Після закінчення карантину очікується швидке відновлення економічної активності. Але значними залишаються ризики продовження дії карантину та нових хвиль поширення захворювання, що може стримати економічне відновлення країн, основних торговельних партнерів України та подальше звуження зовнішнього попиту, посилення впливу капіталу з країн ринків, що розвиваються. В Україні можливе посилення тиску на систему охорони здоров'я, державні фінанси. Ймовірно падіння економіки та послаблення курсу гривні щодо іноземних валют, зростання інфляції тощо.

Споживча інфляція в Україні прискорилося і досягла центральної точки цільового діапазону  $5\% \pm 1$  в.п. Чинники, що визначали інфляцію у 2020 році, мали різноспрямований вплив і компенсували один одного. Зростання цін стримували послаблення внутрішнього та зовнішнього попиту, а також сприятлива цінова кон'юнктура на зовнішніх ринках. Натомість зростання інфляції підтримували волатильність на світових фінансових ринках та пов'язана з нею втеча капіталу в безпечні активи, підвищення адміністративно регульованих тарифів і цін, нижчий урожай основних агрокультур.

Задля підтримки економічної активності в умовах пандемії, зважаючи на контрольований рівень інфляції, Правління НБУ протягом першої половини 2020 року різко знизило облікову ставку з 13.5% на початок року до 6.0% на кінець першого півріччя та надалі. Як наслідок, відбулось різке звуження процентної маржі Банку, що суттєвим чином вплинуло на суму чистих процентних доходів та на фінансовий результат за підсумками 2020 року. Однак, діяльність Банку залишалась прибутковою.

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

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

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

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року згідно МСФЗ – відсутні.

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

### **3 Основа складання фінансової звітності**

#### **а) Підтвердження відповідності**

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

#### **б) Основа оцінки**

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

**в) Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня. Якщо не зазначено інше, ця фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч.

**г) Використання оцінок та суджень**

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

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

**4 Основні принципи облікової політики**

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

**а) Операції в іноземних валютах**

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

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

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

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Долар США	28.27	23.69
Євро	34.74	26.42

**б) Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

**в) Фінансові інструменти**

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

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

## **Модель ведення бізнесу**

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

### **Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)**

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

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

### **Фінансові активи за амортизованою собівартістю**

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

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

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

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

Відповідно до методики оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, при цьому будь-які зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході (OCI) і оцінюються на предмет знецінення відповідно до нової моделі очікуваних кредитних збитків (ECL). Вплив переоцінки іноземної валюти визнається в прибутку чи збитку, так само як і відсоткова складова (за методом ефективною 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 збитків від знецінення та відповідних резервів відходить від моделі визначення понесеного кредитного збитку до моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9, де резерви приймаються при первісному визнанні фінансового активу на основі очікувань потенційних кредитних збитків на момент первісного визнання.

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

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

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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



протягом 12 місяців від звітної дати, за умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ). Як правило, ціна придбання чи справедлива вартість в момент створення враховує очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а тому жодного окремого резерву на покриття кредитних збитків при первісному визнанні не визнається. Згодом, такі фінансові активи оцінюються таким

чином, щоб відобразити очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а всі подальші зміни очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу (позитивні чи негативні) відображаються у звіті про прибутки та збитки у резерві на кредитні збитки. Придбані або створені знеціненими фінансові активи (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

#### Модифікація

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

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

Банк включає 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, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

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

#### Розрахунок процентного доходу

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

### *iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків*

#### **Визначення етапів**

При первісному визнанні фінансові активи, які не є придбаними або створеними знеціненими (РОСІ), відображають на 1-й стадії. У випадку значного підвищення кредитного ризику

фінансовий актив переходить на 2-у стадію. Значне підвищення кредитного ризику визначається за допомогою показників, які мають прив'язку до певних рейтингів і процесів. Однак застосування 3-ї стадії до фінансового інструменту визначається за статусом боржника, який перебуває у стані дефолту.

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

### **Очікуваний життєвий цикл фінансового активу**

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

### **Прогнозна інформація**

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей рейтингів, які визначають узгоджені та чіткі критерії ризику та дозволяють встановити рейтингову оцінку на основі певного набору критеріїв, визначених для певного клієнта. Набір критеріїв формується з масивів інформації, що стосується відповідних сегментів клієнтів, включаючи загальну поведінку клієнтів, фінансові та зовнішні дані. Методики варіюють від статистичних до експертних моделей з урахуванням відповідної наявної кількісної та якісної

інформації. Експертні моделі зазвичай застосовуються до контрагентів у класах «Центральні уряди та центральні банки», «Інституції» та «Юридичні особи», окрім тих сегментів «Юридичних осіб», для яких доступна достатня база даних, яка дозволяє сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібногo бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

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

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

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

#### ***iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення***

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

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

- оцінка забезпечення, тобто яку заставну (ліквідаційну) вартість слід використовувати; та
- прогнозування наявної суми забезпечення протягом терміну дії угоди.

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

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

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

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

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

#### **в) Облік хеджування**

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

#### **г) Нефінансові активи**

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

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

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

#### **д) Резерви за зобов'язаннями.**

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

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

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

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

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

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

#### **е) Основні засоби**

##### **(i) Власні активи**

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

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

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

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

##### **(ii) Амортизація**

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок

власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

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

### **(iii) Зменшення корисності**

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

#### **є) Нематеріальні активи**

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

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

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

#### **ж) Статутний капітал**

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

#### **з) Дивіденди**

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

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

#### **и) Оподаткування**

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

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

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

сторнування тимчасової різниці, та якщо існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані в найближчому майбутньому.

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

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

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

#### **і) Прибуток на акцію**

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

#### **ї) Визнання доходів і витрат**

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

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

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

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

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

#### **й) Виплати працівникам**

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

#### **к) Взаємозарахування**

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

#### **л) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від



операцій з іншими компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

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

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

#### **м) Операції з пов'язаними особами**

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

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

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

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

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

#### **н) Оренда**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **о) Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Для підготовки цієї фінансової звітності, далі наведений перелік нових або переглянутих стандартів, що в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року.

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

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

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

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

Концептуальної основи, зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше.

Переглянута Концептуальна основа не мала істотного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

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

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСФЗ 16 «Оренда». Документ «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» направлений на спрощення обліку орендарем орендних концесій (поступок), наданих у зв'язку з пандемією коронавірусу.

Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

## **Нові та переглянуті стандарти інтерпретації, які опубліковані, але ще не набрали чинності.**

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

- Поправки до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства”.

Поправки уточнюють підходи до формування звітності при продажу або розподілі активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

Поправки вводять класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних, та покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на основі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року). Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Поправки уточнюють визначення витрати на виконання договору за обтяжливими контрактами. Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року та очікувано не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”

Поправки пов'язані зі змінами в Концептуальній основі (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7

Реформа базової процентної ставки (фаза II). Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2021 року. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 “Договори страхування”.

Новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування). Очікується, що даний стандарт не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

## 5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Готівкові кошти	1 337	1 119
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	69 025	90 453
Депозитні сертифікати НБУ	2 140 560	1 660 646
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 210 922</b>	<b>1 752 218</b>

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2020 року становила 94 445 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року становила 90 252 тисячі гривень).

Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Готівкові кошти	1 337	1 119
Кошти в НБУ	69 025	90
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших	1 007	479
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	2 140	1 658
<b>Усього</b>	<b>3 217 903</b>	<b>2 229 485</b>

У річній фінансовій звітності за 2019 рік до складу Грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів було віднесено лише депозитні сертифікати НБУ овернайт у сумі 708 000 тис. грн., а строкові депозитні сертифікати НБУ у сумі 950 000 тис. грн. були представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках.

З метою подання співставної інформації було здійснено перерахунок відповідних статей Звіту про рух грошових коштів та таблиць у примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Перерахунок Звіту про рух грошових коштів:

(у тисячах гривень)

	Примітка	2019 до перерахунку	2019 після перерахунку
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших	5	(306 949)	493 051
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>455 558</b>	<b>1 255 558</b>
<b>Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>440 672</b>	<b>1 240 672</b>
<b>Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>316 815</b>	<b>1 116 815</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	962 670	1 112 670
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	5	<b>1 279 485</b>	<b>2 229 485</b>

Перерахунок грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р. до перерахунку	31 грудня 2019 р. після перерахунку
Готівкові кошти	1 119	1 119
Кошти в НБУ	90 453	90 453
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших	479	479
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	708	-
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	-	1 658
<b>Усього</b>	<b>1 279 485</b>	<b>2 229 485</b>

Перерахунок коштів в інших банках для Звіту про рух грошових коштів:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р. до перерахунку	31 грудня 2019 р. після перерахунку
Депозитні сертифікати НБУ строкові	950 000	-
<b>Усього</b>	<b>950 000</b>	<b>-</b>

#### **6 Кошти в інших банках**

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 009 855	479 889
У банках країн, які не є членами ОЕСР	20	24
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках</b>	<b>1 009 875</b>	<b>479 913</b>
Резерв під знецінення	(636)	(303)

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення</b>	<b>1 009 238</b>	<b>479 610</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
у банках з рейтингом від ВВВ- до ВВВ+	1 009 855	479 889
у банках без рейтингу	20	24
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>1 009 875</b>	<b>479 913</b>

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кошти в інших банках</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>	<b>533</b>	<b>533</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(230)	(230)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>303</b>	<b>303</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	333	333
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>636</b>	<b>636</b>

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р.

На 31 грудня 2020 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 882 154 тисяч гривень, що становить 87,35% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2019 р.: 387 410 тисяч гривень або 80,73% відповідно).

## **7 Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Кредити, що надані юридичним особам	404 009	475 586
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(1)	



	<b>31</b>
<i>(у тисячах гривень)</i>	
	<b>31 грудня</b>
	<b>2020 р.</b>
	<u>839)</u>
	<b>грудня</b>
	<b>2019 р.</b>
	<u>(136)</u>
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b><u>402 171</u></b>
	<b><u>475 450</u></b>

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 та 2019 роки:

	<b>Кредити</b>
<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>юридичним</b>
	<b>особам</b>
<b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>	<b><u>1 183</u></b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 047)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>136</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	<u>1 703</u>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b><u>1 839</u></b>

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня</b>		<b>31 грудня</b>	
	<b>2020 р.</b>	<b>%</b>	<b>2019 р.</b>	<b>%</b>
Торгівля	<u>171 056</u>	<u>42.34%</u>	<u>475 586</u>	<u>100.00%</u>
Виробництво	<u>232 953</u>	<u>57.66%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b><u>404 009</u></b>	<b><u>100.00%</u></b>	<b><u>475 586</u></b>	<b><u>100.00%</u></b>

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити</b>
	<b>юридичним особам</b>
Незабезпечені кредити	183 413
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	<u>220 596</u>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b><u>404 009</u></b>

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кредити</b>
	<b>юридичним особам</b>
Незабезпечені кредити	118 889
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	<u>356 697</u>

класу

<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>475 586</b>
---	----------------

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Кредити юридичним особам</b>
<b>Непрострочені:</b>	
Великі позичальники	404 009
Резерв під знецінення за кредитами	(1 839)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>402 171</b>

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

(у тисячах гривень)

	<b>Кредити юридичним особам</b>
<b>Непрострочені:</b>	
Великі позичальники	475 586
Резерв під знецінення за кредитами	(136)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>475 450</b>

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2020 року:

	<b>Балансова вартість</b>	<b>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</b>	<b>Вплив застави</b>
(у тисячах гривень)			
Кредити, що надані юридичним особам	404 009	220 596	183 413
Резерв під знецінення кредитів	(1 839)	-	(1 839)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>402 171</b>	<b>220 596</b>	<b>181 575</b>

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

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

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

## 8 Інвестиції в цінні папери

Станом на 31 грудня 2020 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті балансовою вартістю 600 030 тис. грн. з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,42% та строками погашення у березні 2021 року – жовтні 2021 року.

Облігації враховуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Станом на звітну дату облігації є не прострочені та не знецінені.

## 9 Похідні фінансові інструменти

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
Договори форвардних контрактів з продажу валют	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Дебіторська заборгованість в гривні при розрахунку (+)	13 805	18 594	-	-
Кредиторська заборгованість в доларах США при розрахунку (-)	(13 745)	-	-	-
Кредиторська заборгованість в євро при розрахунку	-	(18 674)	-	-
<b>Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів</b>	<b>60</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банк розраховує справедливу вартість похідних фінансових інструментів на підставі методу аналізу дисконтованих грошових потоків.

## 10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Актив з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість 01 січня 2019 р.	12 318	2 063	4 500	3 158	64	-	-	22 103

Вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда»	-	-	-	-	-	31 172	2 256	33 428
Надходження	2 614	40	42	1 224	3 857	-	-	7 777
Вибуття	(385)	-	-	-	(3 921)	-	-	(4 306)
<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>14 547</b>	<b>2 103</b>	<b>4 542</b>	<b>4 383</b>	<b>-</b>	<b>31 172</b>	<b>2 256</b>	<b>59 002</b>
Надходження	174	-	-	160	-	1 649	-	1 984
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>14 721</b>	<b>2 103</b>	<b>4 542</b>	<b>4 543</b>	<b>-</b>	<b>32 821</b>	<b>2 256</b>	<b>60 986</b>
<b>Знос</b>								
<b>01 січня 2019 р.</b>	<b>(5 750)</b>	<b>(1 030)</b>	<b>(587)</b>	<b>(2 668)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 035)</b>
Амортизаційні відрахування	(2 481)	(324)	(377)	(315)	-	(6 415)	(890)	(10 803)
Вибуття	385	-	-	-	-	-	-	385
<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>(7 846)</b>	<b>(1 354)</b>	<b>(964)</b>	<b>(2 983)</b>	<b>-</b>	<b>(6 415)</b>	<b>(890)</b>	<b>452)</b>
Амортизаційні відрахування	(2 415)	(281)	(378)	(571)	-	(6 528)	(890)	(11 063)
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>(10 261)</b>	<b>(1 635)</b>	<b>(1342)</b>	<b>(3 554)</b>	<b>-</b>	<b>(12 943)</b>	<b>(1 780)</b>	<b>(31 515)</b>
<b>Чиста балансова вартість:</b>								
<b>01 січня 2019 р.</b>	<b>6 568</b>	<b>1 033</b>	<b>3 913</b>	<b>490</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 068</b>
<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>6 700</b>	<b>749</b>	<b>3 578</b>	<b>1 400</b>	<b>-</b>	<b>24 757</b>	<b>1 366</b>	<b>38 550</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>4 459</b>	<b>468</b>	<b>3 200</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>19 878</b>	<b>476</b>	<b>29 471</b>

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

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

Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 7 154 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 1 414 тисяч гривень.

## 11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
Передоплата за товари та послуги	1 146	1 433
Дебіторська заборгованість за податками	159	-

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		
Нараховані комісійні доходи	56	97
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	12	3
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1	-
<b>Усього інших активів</b>	<b>1 374</b>	<b>1 534</b>
Резерв під знецінення	(83)	(94)
<b>Усього інших активів знецінення</b>	<b>1 291</b>	<b>1 440</b>

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 та 2019 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>Передплата за послуги</u>	<u>Інші активи</u>	<u>Усього</u>
<b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>	<b>906</b>	<b>51</b>	<b>957</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(873)	10	(863)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>33</b>	<b>61</b>	<b>94</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	(44)	(9)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>66</b>	<b>17</b>	<b>83</b>

## 12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
<b>Юридичні особи</b>		
Поточні рахунки	1 713 662	928 265
Строкові кошти	2 125 783	1 399 898
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 839 445</b>	<b>2 328 163</b>

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>31 грудня 2020р.</u>	<u>%</u>
Торгівля	2 204 205	57,41%
Переробна промисловість	891 144	23,21%
Фінансова та страхова діяльність	177 957	4,63%
Інформація та телекомунікації	134 406	3,50%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	132 276	3,45%
Професійна, наукова та технічна діяльність	98 912	2,58%
Добувна промисловість	63 923	1,66%
Постачання електроенергії, газу	48 133	1,25%

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020р.</b>	<b>%</b>
Транспорт	44 889	1,17%
Будівництво	41 228	1,07%
Інше	2 372	0,06%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 839 445</b>	<b>100.00%</b>

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

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

На 31 грудня 2020 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 2 401 527 тисяч гривень, що становить 62,55% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2019 р.: 1 423 244 тисячі гривень або 61,13% відповідно).

На 31 грудня 2020 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 1 201 448 тисяч гривень, що становить 31,29% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2019 р.: 401 181 тисяч гривень або 17,23% відповідно).

### 13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>
<b>Залишок станом на 01 січня 2020 року</b>	<b>110</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(43)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>67</b>

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік представлені таким чином:

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

#### 14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	2 437	13 059
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 717	4 479
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 047	2 172
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	3 369	0
Нараховані витрати за інші послуги	3 154	1 646
Доходи майбутніх періодів	26	29
Інша заборгованість*	6 401	126
<b>Усього</b>	<b>23 152</b>	<b>21 511</b>

\* Інша заборгованість на звітну дату 31 грудня 2020 р. в сумі 6 401 тис грн. (на 31 грудня 2019 р. - 126 тис. грн.) становить залишок на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

#### 15 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Вартість простих акцій</b>
<b>Залишок на 01 січня 2019 року</b>	<b>228 666</b>	<b>301 839</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>228 666</b>	<b>301 839</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>228 666</b>	<b>301 839</b>

Станом на 31 грудня 2020 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.) Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) кожна.

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

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

#### 16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<b>Менше 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>				

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<b>Менше 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	-	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 009 238	-	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-	600 030
Похідні фінансові активи	9	60	-	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 058	-	1 058
Основні засоби, активи з права користування	10	1 001	27 481	28 482
Нематеріальні активи	10	52	937	989
Інші активи	11	1 291	-	1 291
<b>Усього активів</b>		<b>4 225 863</b>	<b>28 418</b>	<b>4 254 281</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		101	-	101
Резерви за зобов'язаннями	13	67	-	67
Зобов'язання орендаря		7 642	12 841	20 483
Інші зобов'язання	14	23 152	-	23 152
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 870 487</b>	<b>12 841</b>	<b>3 883 328</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	<b>Менше 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 752 218	-	1 752 218
Кошти в інших банках	6	479 610	-	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	7	475 450	-	475 450
Відстрочений податковий актив	21	1 087	-	1 087
Основні засоби, активи з права користування	10	858	36 292	37 150
Нематеріальні активи	10	77	1 323	1 400
Інші активи	11	1 440	-	1 440
<b>Усього активів</b>		<b>3 883 328</b>	<b>37 615</b>	<b>2 748 355</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	12	2 328 163	-	2 328 163
Зобов'язання щодо поточних податків та		2 286	-	2 286
Резерви за зобов'язаннями	13	110	-	110
Зобов'язання орендаря		7 212	19 031	26 243
Інші зобов'язання	14	21 511	-	21 511
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 359 282</b>	<b>19 031</b>	<b>2 378 313</b>

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>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Процентні доходи за:</b>		
Депозитами в інших банках	5 942	7 016
Депозитними сертифікатами НБУ	84 700	56 637
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	3 618	-
Кредитами та заборгованістю клієнтів	91 135	237 422
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>185 395</b>	<b>301 075</b>
<b>Процентні витрати за:</b>		
Кредитами, отриманими від НБУ	(12 458)	(3)
Строковими коштами інших банків	(3 330)	(9 790)
Поточними рахунками юридичних осіб	(6 648)	(11 886)
Строковими коштами юридичних осіб	(73 910)	(143 102)
Зобов'язаннями орендаря	(202)	(289)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(96 548)</b>	<b>(165 070)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>88 847</b>	<b>136 005</b>

#### **18 Комісійні доходи та витрати**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Комісійні доходи	25 163	26 282
Комісійні витрати	(7 270)	(8 291)
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>17 893</b>	<b>17 991</b>

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Чистий комісійний дохід:</b>		
Розрахунково-касові операції	1 062	912
Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів	20 473	20 408
Гарантії надані/отримані	(4 350)	(3 926)
Інші операції	708	597
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>17 893</b>	<b>17 991</b>

#### **19 Торгівельний дохід**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Торгівельний дохід:</b>		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	11 388	9 656
Реалізований результат від операцій з деривативами	373	1 409

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Результат від переоцінки форвардних контрактів	(20)	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 386	(1 391)
<b>Чистий торговельний дохід</b>	<b><u>14 127</u></b>	<b><u>9 674</u></b>

## 20 Інші адміністративні та операційні витрати

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Витрати на ІТ	15 353	11 592
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів*	14 460	11 544
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	10 420	12 712
Витрати на Наглядову Раду	5 013	4 522
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 998	4 797
Телекомунікаційні витрати	3 325	2 909
Управлінські витрати	1 133	7 408
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	968	1 058
Маркетинг та представницькі витрати	597	2 909
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	3 427	0
Інші витрати	969	699
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b><u>60 663</u></b>	<b><u>60 150</u></b>

\* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2020 році склали 8 тис. грн., у 2019 році – 8 тис. грн.

## 21 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2020 році та в подальшому становить 18%.

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

(у тисячах гривень)

	2020	2019
Поточні витрати з податку на прибуток	(3 686)	(13 246)
Відстрочені податкові витрати		
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(3 902)</b>	<b>(13 437)</b>

### а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 р.	%	31 грудня 2019 р.	%
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>5</b>		<b>58</b>	
	204	100%	129	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(937)	18%	(10 463)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(2 965)	57%	(2 974)	5,1%
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>(3 902)</b>	<b>75%</b>	<b>(13 437)</b>	<b>23,1%</b>

### 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 2020 р. та 31 грудня 2019 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутку х/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
	1			
Нараховані витрати	050	(206)	-	844
Резерв під гарантії	20	(8)	-	12
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	17	(2)	-	15
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	-	-	187	187
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД	-	-	(101)	(101)

(позитивна)

**Чистий відстрочений  
податковий актив  
(зобов'язання)**

1 087

(216)

86

957

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

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

## **22 Прибуток на одну просту акцію**

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

*(у тисячах гривень)*

	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	1 302	44 692
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	<u>228 666</u>	<u>228 666</u>
<b>Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)</b>	<b><u>0.01</u></b>	<b><u>0.20</u></b>

## **23 Дивіденди**

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

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

*(у тисячах гривень)*

### **Дивіденди**

**Залишок станом на 1 січня 2019 року**

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом

Дивіденди, виплачені

Сплачений податок з дивідендів

**Залишок станом на 31 грудня 2019 року**

### **За простими акціями**

-  
40 173  
(38 164)  
(2 009)

Протягом 2020 року рішення про виплату дивідендів не приймалися.

## 24 Управління ризиками

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

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

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

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

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

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

### (а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив комплекс політик, положень та процедур, що регламентують проведення кредитних операцій та управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), основними з яких є Кредитна політика, Політика щодо управління кредитним ризиком, Положення про визначення розміру кредитного ризику згідно 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
- методологію оцінки вартості застави
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

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

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були

такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,77%; Н8 = 62,16%; Н9 = 14,32% (станом на 31.12.2019 р. (з даних файлу 6DX): Н7 = 20,60%; Н8 = 35,91%; Н9 = 7,44%).

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р. і 31 грудня 2019 р., представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити		Зобов'язання		Інші активи	Усього
	юридичним особам	Кошти в інших банках	кредитного характеру	Передоплата за послуги		
<b>Залишок станом на 01 січня 2019 року</b>	<b>1 183</b>	<b>533</b>	<b>54</b>	<b>906</b>	<b>51</b>	<b>2 727</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 047)	(231)	56	(873)	10	(2 085)
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>136</b>	<b>303</b>	<b>110</b>	<b>33</b>	<b>61</b>	<b>642</b>
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	1 703	333	(43)	33	(44)	1 983
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>1 839</b>	<b>636</b>	<b>67</b>	<b>66</b>	<b>17</b>	<b>2 625</b>

#### **(б) Ринковий (валютний) ризик**

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

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

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

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар	127 670	112 877	14 793	92 480	92 501	(21)

США						
Євро	882 338	857 421	24 916	387 758	384 986	2 772
	<b>1 010</b>					
<b>Усього</b>	<b>008</b>	<b>970 298</b>	<b>39 710</b>	<b>480 238</b>	<b>477 487</b>	<b>2 751</b>

На 31 грудня 2020 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення прибутку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)

	2020		2019	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	6 065	6 065	(8)	(8)
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	10 216	10 216	1 136	1 136

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

#### **(в) Процентний ризик банківської книги**

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

Основні форми процентного ризику наступні:

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

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

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

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

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

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

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

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено рівнем концентрації ресурсів між клієнтами та окремими продуктами; доступністю продуктів хеджування на міжбанківському ринку; ціновою конкуренцією 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) та моделі відкритих процентних гепів.

Процес управління передбачає щоденний контроль за лімітами Sensitivity/PV01 та щомісячний – за відкритими Гепами.

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (зміна якої відображається у прибутку чи збитку). Також Банк має портфель державних цінних паперів із погашенням до року, який переоцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

	2020 рік			2019 рік		
	Середня ефективна процентна ставка, %			Середня ефективна процентна ставка, %		
	Грив ні	Долар и США	Євр о	Грив ні	Долар и США	Євро
<b>Активи, по яких нараховуються проценти</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	0.55%	0.28%	-	3.11%	0.96%
Депозитні сертифікати НБУ	7.41%	-	-	15.45%	-	-
Інвестиції в цінні папери	10.42%	-	-	-	-	-
Кредити, надані іншим банкам	9.47%	-	-	16.29%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9.82%	-	-	17.33%	-	-
<b>Зобов'язання, по яких нараховуються проценти</b>						
Кредити овернайт, отримані від банків	8.66%	-	-	16.73%	-	-
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	3.06%	-	-	7.81%	-	-
Строкові кошти	7.00%	0.43%	-	15.43%	-	-
Зобов'язання орендаря	0,61%	-	-	0,97%	-	-

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

#### (г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210	-	-	2 210
Кошти в інших банках	922	1 009	-	922
Кредити та заборгованість клієнтів	-	218	20	238
Інвестиції в цінні папери	402 171	-	-	402 171
	600 030	-	-	600 030



<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Україна</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
Похідні фінансові активи	60	-	-	60
Інші фінансові активи	56	-	-	56
	<b>3 213</b>	<b>1 009</b>		<b>4 222</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>239</b>	<b>218</b>	<b>20</b>	<b>477</b>
<b>Зобов'язання</b>				
	3 839			3 839
Кошти клієнтів	445	-	-	445
Резерви за зобов'язаннями	60	7	-	67
Похідні фінансові зобов'язання	80	-	-	80
Інші фінансові зобов'язання	6 401	-	-	6 401
	<b>3 845</b>			<b>3 845</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>986</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>993</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>(632 747)</b>	<b>1 009 211</b>	<b>- 20</b>	<b>376 484</b>

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

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

Концентрація інших ризиків.

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

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

#### **(д) Ризик ліквідності**

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

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

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

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

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

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

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

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

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

Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог.

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

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

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 92,47% (станом на 31.12.2019 р., за даними файлу 6DX, Н6 = 115,26%).

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 міс до 1 року</b>	<b>Більше 1 року</b>	<b>Усього</b>	<b>Балансова вартість</b>
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	3 310 032	540 239		<b>3 850 271</b>	<b>3 839 445</b>
Резерви за зобов'язаннями	-	67		<b>67</b>	<b>67</b>
Зобов'язання орендаря	<u>673</u>	<u>6 969</u>	<u>12 841</u>	<u><b>20 483</b></u>	<u><b>20 483</b></u>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<u><b>3 310 705</b></u>	<u><b>547 275</b></u>	<u><b>12 841</b></u>	<u><b>3 870 821</b></u>	<u><b>3 859 995</b></u>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 міс до 1 року</b>	<b>Більше 1 року</b>	<b>Усього</b>	<b>Балансова вартість</b>
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	2 085 073	255 512		<b>2 340 585</b>	<b>2 328 163</b>
Резерви за зобов'язаннями	-	110		<b>110</b>	<b>110</b>
Зобов'язання орендаря	<u>601</u>	<u>6 611</u>	<u>19 031</u>	<u><b>26 243</b></u>	<u><b>26 243</b></u>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<u><b>2 085 674</b></u>	<u><b>262 233</b></u>	<u><b>19 031</b></u>	<u><b>2 366 938</b></u>	<u><b>2 354 516</b></u>

**(e) Операційний ризик**

<b>Операційний ризик-апетит на 2020 р., євро</b>	<b>1 кв</b>	<b>2 кв</b>	<b>3 кв</b>	<b>4 кв</b>
Фінансові збитки, пов'язані з	< 60 тис	-	3,5 тис євро	12 тис

ОР	євро		євро		
Кількість інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора за квартал	> 5	2	2	4	5

У 4-му кварталі Банком було перевищено рівень ризик-апетиту щодо кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора, ключовими з яких були:

- отримання двох письмових застережень НБУ у зв'язку із порушенням строків подання файлів статистичної звітності БКХ та відсутністю проведення тендеру при виборі зовнішнього аудитора;
- втрата доходів через нерозміщення вільної ліквідності у депозитні сертифікати НБУ.

### **(ж) Вплив COVID-19**

З початком поширення в світі та в Україні пандемії COVID-19, керівництво Банку проаналізувало потенційний негативний вплив цього явища на стратегію Банку в цілому, на бізнес-процеси (критичні та не критичні) та на фінансові інструменти в короткостроковій та довгостроковій перспективах. Ризики було розподілено на фінансові та нефінансові.

До фінансових ризиків віднесено: кредитний, ризик ліквідності та ризик зміни в бізнес-стратегії Банку. У короткостроковій та довгостроковій перспективах пандемія COVID-19 матиме несуттєвий вплив на кредитний ризик та ризик ліквідності Банку. Також не очікується суттєвого впливу на бізнес-стратегію. Кредитний портфель Банку зконцентрований на дочірніх підприємствах міжнародних корпоративних клієнтів, які, в свою чергу, мають кредитні рейтинги інвестиційного класу. 100% кредитів та інструментів торговельного фінансування забезпеченні гарантіями материнських компаній. З початку пандемії Банк суттєво зменшив кредитний портфель через низький попит на кредитні ресурси. Більшість клієнтів, оцінюючи вплив пандемії на економічну діяльність, переорієнтувалися на внутрішні ресурси та переглянули власні стратегії розвитку, включаючи скорочення бізнесу. Тому у Банку значно зросла частка фінансових інструментів НБУ (ностро та депозитні сертифікати) в загальній сумі активів, що мало позитивний ефект на показники ліквідності. До того ж такі інструменти в локальній валюті характеризуються найвищою кредитною якістю. Крім того, суттєво зросли залишки по клієнтським рахункам у гривні, які Банк тримає в високоліквідних активах. Завдяки збільшенню ліквідності, Банк додав до переліку продуктів інвестиції в державні цінні папери із строком погашення до одного року.

Нефінансові ризики – операційні та репутаційні. За оцінкою Банку, найбільший потенційний вплив пандемія коронавірусу має на операційні ризики. Для зменшення відповідних ризиків та забезпечення безперервної діяльності, Банком було проведені наступні дії:

- Створено команду з протидії кризі COVID-19.
- Впроваджено підхід роботи з дому для максимальної кількості персоналу (до 95%) з дотриманням належного рівня якості виконуваної роботи.
- Впроваджено модель розподілу персоналу на операційні групи, які мінімізують фактор одночасного зараження людей, які залученні до одних і тих самих бізнес-процесів.
- Проведено аналіз аутсорсингових компаній.
- Проведено перегляд всіх критичних бізнес-процесів та посилення всіх основних контролів у зв'язку із переходом на формат роботи із дому.
- Впроваджено протоколи щодо зменшення ризику поширення COVID-19 в межах офісу та у роботі з клієнтами.

- Оновлено всі внутрішні документи та плани щодо відновлення діяльності, фінансування в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності.

Банком було проведено стрес-тестування. В умови стрес-тесту закладались наступні фактори: повний локдаун на досить тривалий час, збільшення кількості інфікованих працівників, які не можуть виконувати певний час свої функції, та збільшення операційних інцидентів, пов'язаних із роботою із дому. Загальний рейтинг впливу COVID-19 на операційний профіль Банку під час стрес-тестування визначено як значний, одночасно операційна модель щодо зменшення негативного впливу визнана ефективною, а контролю достатніми.

## 25 Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку. Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 69,76% (31 грудня 2019 р.: 131,54%) при встановленому граничному значенні 10%.

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

(у тисячах гривень)

	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Основний капітал</b>		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
<b>Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:</b>	25 746	23 511
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 746	23 511
<b>Зменшення ОК</b>	<b>(989)</b>	<b>(1 400)</b>
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(989)	(1 400)
капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>326 596</b>	<b>323 951</b>
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	(1 164)	43 687
НКРп	28 959	(36 486)
Нд/З	-	(39)
<b>Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)</b>	<b>27 794</b>	<b>7 162</b>
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>354 390</b>	<b>331 113</b>

## 26 Потенційні зобов'язання банку

### а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2020 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)

	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
<b>Відкличні:</b>		
Невикористані кредитні лінії	5 021 947	3 543 824
<b>Усього відкличних зобов'язань</b>	<b><u>5 021 947</u></b>	<b><u>3 543 824</u></b>
<b>Безвідкличні:</b>		
Гарантії видані	87 068	30 370
Імпортні акредитиви	-	6 544
<b>Усього безвідкличних зобов'язань</b>	<b><u>87 068</u></b>	<b><u>36 914</u></b>
<b>Усього</b>	<b><u>5 109 015</u></b>	<b><u>3 580 738</u></b>

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

(у тисячах гривень)

	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
Гривня	1 061 367	768 150
Долар США	596 336	797 739
Євро	3 451 312	2 014 849
<b>Усього</b>	<b><u>5 109 015</u></b>	<b><u>3 580 738</u></b>

## 27 Справедлива вартість фінансових інструментів

#### а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року представлені у таблиці:

(у тисячах  
гривень)

	Кре ди ти та дебіто рська заборг ованіс ть	Інші активи/ зобов'яза ння за амортизо ваною вартістю	Фінансові активи за справедли вою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструмен ти	Фінансо ві активи за справед ливою вартіст ю через прибуто к/ збиток	Балансо ва вартість	Справе длива вартіст ь
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922				2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках	1 009 238				1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171				402 171	402 171
Інвестиції в цінні папери			600 030		600 030	600 030
Похідні фінансові активи				60	60	60
Інші фінансові активи	56				56	56
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 622 387</b>		<b>600 030</b>	<b>60</b>	<b>4 222 477</b>	<b>4 222 477</b>
Кошти клієнтів		3 839 445			3 839 445	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання				80	80	80
Резерви за зобов'язанням и		67			67	67
Інші фінансові зобов'язання		6 401			6 401	6 401
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>3 845 913</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>3 845 993</b>	<b>3 845 993</b>

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

(у тисячах гривень)

	<b>Кредити та дебіторська заборгованість</b>	<b>Інші активи/зоб ов'язання за амортизов аною вартістю</b>	<b>Балансо ва вартість</b>	<b>Справедлив а вартість</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках	479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450		475 450	475 450
Інші фінансові активи	97		97	97
<b>Усього активів</b>	<b>2 707 375</b>	<b>-</b>	<b>2 707 375</b>	<b>2 707 375</b>
Кошти клієнтів		2 328 163	2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями		110	110	110
Інші фінансові зобов'язання		126	126	126
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>2 328 273</b>	<b>2 328 273</b>	<b>2 328 273</b>

На 31 грудня 2020 та 2019 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

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

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

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

#### **б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості**

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

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

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



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

*Рівень 3* – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (вхідні дані, які не можна отримати з ринкових джерел). Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Справедлив а вартість</b>	<b>Балансов а вартість</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти		2 210 922		2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках		1 009 238		1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів			402 171	402 171	402 171
Інші фінансові активи			56	56	56
<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>3 220 160</b>	<b>402 227</b>	<b>3 622 387</b>	<b>3 622 387</b>
Кошти клієнтів		3 839 445		3 839 445	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями			67	67	67
Інші фінансові зобов'язання		6 401		6 401	6 401
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>3 845 846</b>	<b>67</b>	<b>3 845 913</b>	<b>3 845 913</b>

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

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

(у тисячах гривень)

	<u>Рівень 1</u>	<u>Рівень 2</u>	<u>Рівень 3</u>	<u>Справедлива вартість</u>	<u>Балансова вартість</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках		479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів			475 450	475 450	475 450
Інші фінансові активи			97	97	97
<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>2 231 828</b>	<b>475 547</b>	<b>2 707 375</b>	<b>2 707 375</b>
Кошти клієнтів		2 328 163		2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями		163	110	110	110
Інші фінансові зобов'язання		126		126	126
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>2 328 289</b>	<b>110</b>	<b>2 328 399</b>	<b>2 328 399</b>

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	<u>Рівень 1</u>	<u>Рівень 2</u>	<u>Рівень 3</u>	<u>Справедлива вартість</u>	<u>Балансова вартість</u>
Інвестиції в цінні папери	600 030			600 030	600 030
Похідні фінансові активи		60		60	60
<b>Усього активів</b>	<b>600 030</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>600 090</b>	<b>600 090</b>
Похідні фінансові зобов'язання		80		80	80
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>80</b>

### *Фінансові інструменти з фіксованими ставками*

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

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві непублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для непублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до непублічних даних
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	402 171	Дисконтовані грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 5% -16,5%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

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

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

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019рр., Банком не визнано прибутків або збитків від переоцінки справедливої вартості кредитів та заборгованості клієнтів ні в прибутку або збитку або в іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р., Банком було визнано 391 тис.грн. збитку від переоцінки справедливої вартості інвестицій в цінні папери (ОВДП), що обліковуються за СВІСД, в іншому сукупному доході.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

## 28 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 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 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнськ а компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Кошти в інших банках	882 154	127 720
Резерв під кошти в інших банках	(556)	(80)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 179	2 573
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	7

Станом на 31 грудня 2020 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2020 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Долар США	-	127 700
Євро	882 141	-
Російський рубль	-	20
Інші	13	-
<b>Усього</b>	<b>882 154</b>	<b>127 720</b>

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Гарантії отримані	-	281 770
Гарантії надані	-	50 752

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Процентні доходи	5 128	-	-	317
Процентні витрати	(3 116)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	1 701
Комісійні доходи	-	-	-	304
Комісійні витрати	(1 614)	-	-	(5 655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 742)	(20 362)	(4 442)	(9 015)
Інші операційні доходи	104	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Кошти в інших банках	387 410	92 502

Резерв під кошти в інших банках	(244)	(58)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	3 536	9 524
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2

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

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Процентні доходи	5 192	-	-	1 465
Процентні витрати	(1 481)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	(425)
Комісійні доходи	205	-	-	530
Комісійні	(217)	-	-	(8 071)

витрати Адміністративні та інші операційні витрати	(6 606)	(18 084)	(4 040)	(9 197)
Інші операційні доходи	257	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</b>		<b>Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року</b>	
	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання до виплати</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання до виплати</b>
Виплати провідному управлінському персоналу	20 362	1 851	18 084	1 269

## 29 Події після дати балансу

У світі продовжує вирувати пандемія коронавірусу, що негативно впливає на стан світової економіки. Після жорстких обмежувальних заходів, запроваджених більшістю урядів країн світу в 2020 році, та на фоні швидких темпів вакцинації на початку 2021 року, експерти Міжнародного валютного фонду очікують відновлення світової економіки на 5.5% в 2021 та на 4.2% в 2022 роках. Однак, роблять застереження щодо суттєвих ризиків зростання через можливі непередбачувані події, такі як нові штами вірусу та чергові хвилі поширення хвороби.

В Україні, у зв'язку з загостренням ситуації з коронавірусною хворобою, з 8-го до 24-го січня 2021 року було введено в дію посилені карантинні обмеження (локдаун). За оцінками НБУ січневий локдаун мав обмежений негативний вплив на стан економіки, оскільки, на відміну від локдауну запровадженого в березні 2020 року, заходи стримування розповсюдження хвороби були м'якшими та лише частково пригнічували економічну активність.

За даними інфляційного звіту НБУ за січень 2021 року, експерти центрального банку прогнозують прискорення інфляції в першій половині 2021 року з подальшим сповільненням і поверненням до цільового діапазону в  $5\% \pm 1$  в.п. в першій половині 2022 року. На своєму засіданні в березні 2021 року Правління НБУ підвищило облікову ставку на 50 базисних пунктів до 6.5% річних. Подальше підвищення облікової ставки може мати позитивний ефект на рівень процентної маржі Банку та, як наслідок, на фінансовий результат.

Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Стратегія Банку на 2021 рік передбачає органічне зростання на тлі відновлення світової економіки.



**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ Донецька, 37/19; Україна, м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 8-кя, дата: 28.01.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що після дати балансу світом продовжувала поширюватись епідемія коронавірусу, що негативно впливає на стан світової економіки. Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Стратегія Банку на 2021 рік передбачає органічне зростання на тлі відновлення світової економіки. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №28-09/2018 В 700, дата: 28.09.2018

11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 03.07.2020, дата закінчення: 19.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	19.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	557 955,20
14	Текст аудиторського звіту	

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню  
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для висловлення думки

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

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

#### Ключове питання аудиту

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним

особам, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з

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

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2020 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

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

#### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що після дати балансу світом продовжувала поширюватись епідемія коронавірусу, що негативно впливає на стан світової економіки. Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Стратегія Банку на 2021 рік передбачає органічне зростання на тлі відновлення світової економіки.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### Інша інформація

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

- Звіту про управління, який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова №373) та який не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі

Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління;

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40.1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" №3480-IV від 23.02.2006 (далі - Закон №3480-IV) та вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 зі змінами (далі - Рішення №2826), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів, окрім питань, інформація щодо яких розкривається у Звіті про корпоративне управління та потребує висловлення думки аудиторської фірми щодо неї, як це передбачено у пунктах 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 391 Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. На дату цього Звіту незалежного аудитора ми не склали звіт, який би містив думку щодо питань, передбачених у пунктах 5-9 частини "Звіт про корпоративне управління" пункту 3 статті 401 Закону №3480-IV. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне

розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4

статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №72 від 30 червня 2020 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 5 фінансових років, що закінчилися 31 грудня 2020 року.

### Аудиторські оцінки

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

### Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

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

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

Обліковий ризик під час аудиту нами ідентифікувався як підвищений у питанні, яке описане у

розділі "Ключове питання аудиту" нашого Звіту незалежного аудитора.

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

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

Опис облікового ризику наведений у розділі "Ключове питання аудиту".

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

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми

провели наступні аудиторські процедури:

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

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

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

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

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

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

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

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

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

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2020 рік, інші послуги Банку включають:

- перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373;
- перший етап оцінки стійкості Банку у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2021 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України №39-рш від 08 лютого 2021 року, яке було розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);
- завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 401 Закону №3480-IV.



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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру - за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

Бернатович Т.О.  
Президент фірми

Панченко О.А.  
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101199  
Номер реєстрації  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100722

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19  
19 квітня 2021 року

На підставі наданих повноважень, посадові особи Банку надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток та стан емітента, опис основних ризиків та невизначеностей, з якими емітент стикається у своїй діяльності.

### **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
19.02.2020		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.02.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2020		Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.04.2020		Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.04.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.05.2020		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
15.05.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.09.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.09.2020		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
17.11.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.11.2020		Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів