

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Фінансова звітність згідно з МСФЗ та звіт про управління

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.,
та Звіт незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт про управління

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності.....	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність та безперервність діяльності	7
3 Основа складання фінансової звітності	7
4 Суттєві облікові політики.....	10
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
6 Кредити та заборгованість клієнтів.....	24
7 Інвестиції в цінні папери	26
8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	27
9 Інші фінансові активи	27
10 Інші нефінансові активи	28
11 Кошти клієнтів	28
12 Резерви за зобов'язаннями	30
13 Інші фінансові зобов'язання.....	30
14 Інші нефінансові зобов'язання.....	31
15 Статутний капітал та резерви переоцінки.....	31
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	32
17 Процентні доходи та витрати.....	33
18 Комісійні доходи та витрати	33
19 Інші адміністративні та операційні витрати	34
20 Податки	34
21 Дивіденди.....	35
22 Управління ризиками.....	35
23 Управління капіталом	42
24 Потенційні зобов'язання банку.....	43
25 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	44
26 Операції з пов'язаними сторонами.....	46
27 Події після дати балансу.....	48

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»**

Звіт про управління за 2024 рік

Зміст

1. Загальна інформація про банк.....	3
2. Основні засади корпоративного управління.....	6
3. Показники діяльності банку	11
4. Економічне середовище.....	14
5. Стратегія розвитку банку.....	15
6. Звіт про компенсацію	16
7. Система управління ризиками.....	17
8. Інформація про зовнішнього аудитора фінансової установи, призначеного наглядовою радою протягом року	29

1. Загальна інформація про банк

Акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (далі – Банк) входить до групи банків під іноземним контролем. 100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Придбання чи продажу акцій Банку протягом року не відбувалось. Акціонер не має обмежень прав участі та голосування на загальних зборах.

Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання

Банк має один офіс в Україні розташований у місті Києві. Станом на 31.12.2024 року в Банку працювало 34 співробітників, серед яких 19 чоловіків та 15 жінок.

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

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

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

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

Бізнес напрямки підтримують інфраструктурні підрозділи, а саме:

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

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

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

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

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

Склад виконавчого органу, комітети та проведені засідання

До складу Правління Банку входять:

1. Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління;
2. Романенко Ярослав Олегович, Заступник Голови Правління, керівник казначейства ;
3. Грін Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

Протягом року зі складу Правління Банку вибули Нерощина Анастасія Олександрівна (операційний директор) та Рибенко Олексій Вікторович (фінансовий директор)

В Банку створені наступні Комітети Правління:

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

Впродовж 2024 року Правлінням було проведено 17 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:

- Затвердження звіту Правління за 2023 рік;
- Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;
- Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку;
- Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму;
- Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;
- Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);
- Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;
- Затвердження нового складу комітетів Правління;
- Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Інші питання.

Склад Наглядової Ради та проведені засідання

Протягом 2024 року до складу Наглядової ради входили:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера (до 17 вересня 2024 року).
3. Томас Агостон, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера (з 17 вересня 2024 року).

4. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради.
5. Карло Аппетіті, незалежний член Наглядової ради (до 15 червня 2024 року).
6. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради.
7. Кевін Джоунс, незалежний член Наглядової ради (з 17 вересня 2024 року).

Наглядова рада впродовж 2024 року регулярно проводила засідання, а саме: п'ятнадцять (15) засідань у формі спільної присутності (по одному в кожному кварталі, відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством, а також одинадцять (11) додаткових позачергових засідань протягом року).

На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

- Макроекономічний огляд;
- Фінансові показники діяльності Банку;
- Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження;
- Результати аудитів та перевірок;
- Управління ризиками;
- Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс);
- Питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Питання, що пов'язані з корпоративним управлінням у Банку, що належать до компетенції Наглядової ради; та
- Інші питання.

Загальні збори акціонера

Впродовж 2024 року Акціонер чотири рази провів загальні збори, на яких були прийняті рішення щодо:

- Затвердження нової редакції Статуту Банку
- Обрання і переобрання членів Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів з ними і встановлення розміру їх винагороди;
- Розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за 2023 рік, підтвердженого зовнішнім аудитором; звіту про управління Банком за 2023 рік; та аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2023 рік.
- Прийняття рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результатами роботи Банку у 2023 році.
- Розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Банку (Наглядова рада) за 2023 рік.
- Розгляд і затвердження звіту про винагороду Наглядової ради за 2023 рік.
- Щорічний перегляд положень Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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

- Статутом АТ "Дойче Банк ДБУ";
- Положенням про Загальні збори акціонерів;
- Положенням про Наглядову раду;
- Положенням про Правління;
- Положенням про Підрозділ внутрішнього аудиту.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників

та незалежних членів (далі - "незалежні директори") у кількості не менше п'яти осіб.

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

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

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

Повноваження посадових осіб емітента.

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

Структура капіталу:

	31 грудня 2023 р.
(у тисячах гривень)	
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	334 899
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня, не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	334 899
Усього регулятивний капітал	669 798
	31 грудня 2024 р.
(у тисячах гривень)	
Основний капітал (ОК1)	641 516
Капітал 1-го рівня (К1)	641 516
Регулятивний капітал	641 516

Показники ліквідності:

Станом на 31.12.2024 р. за даними файлу 6DX: LCR – 257.78% (за всіма валютами), 610.35% (за іноземними валютами); NSFR – 1 274.53%.

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

2. Основні засади корпоративного управління

Принципи корпоративного управління Банку є фундаментом повсякденної роботи і невід'ємною складовою змін у корпоративній культурі групи Дойче Банк. Вони регулюють взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень, для досягнення загальних цілей Банку. Крім того, принципи корпоративного управління забезпечують встановлення та

розподіл ролей, компетенцій та відповідальності у межах нормативно-правового поля, яке регулює діяльність Банку, та сприяють чіткому визначенню обсягу відповідальності та обов'язків.

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

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

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

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

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

Забезпечення загальної обізнаності щодо структури організації:

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

Належне документування дозволяє, при потребі, реконструювати факти:

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

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

- Вкрай важливо долати проблему розрізнених даних і надавати відповідну інформацію іншим підрозділам Банку, які потребують таку інформацію для того, щоб ефективно реагувати, дотримуючись при цьому правил надання інформації за принципом службової необхідності.
- Процедури прийняття рішень повинні бути прозорими; вони мають бути адекватно і ефективно відображені у внутрішніх звітах.
- Інформаційні системи управління повинні підтримувати Правління Банку.

- Інформація, яка має важливе значення з точки зору ризику, має бути негайно доведена до відома керівництва і відповідальних функцій, щоб розпочати відповідні дії вже на початкових етапах
- Зокрема ризики, що виникають в межах одного напрямку, мають бути вирішені. Інформацію про них необхідно повідомити та передати керівництву для вивчення корисного досвіду серед відділів.

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

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

Належна організація бізнесу – фундамент кожної організації:

- Належна організація бізнесу будується на ефективному та надійному управлінні і передбачає наявність чітких письмових організаційних та операційних принципів та чітке визначення і моніторинг процесів, завдань, компетенцій, обов'язків та засобів контролю.
- В рамках організаційної та операційної структури обов'язки повинні бути чітко визначені. Несумісні завдання, які призводять до конфліктів інтересів, не можуть виконуватися одними і тими самими співробітниками.
- Будь-які можливі недоліки, які створюють загрозу підтримки належної бізнес-організації, повинні вирішуватися відповідним чином.

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

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

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

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

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

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

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

елементів:

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

Принцип 2: Виконання правила ділового рішення:

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

Принцип 3: Дотримання цінностей та переконань:

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

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

Чесність

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

Постійна ефективність

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

Зосередженість на потребах клієнта

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

Інновації

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

Дисципліна

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

Партнерство

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

Обов'язок моніторингу:

- Моніторинг ефективності ланцюгів делегування повноважень й ескалації відповідних питань

керівництву, а також надання повноважень і забезпечення регулярного та термінового обміну інформацією з метою своєчасного виявлення критичних питань та внесення необхідних коригувань.

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

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

- Виконання власних завдань і обов'язків - кожен корпоративний орган неухильно дотримується покладених на нього завдань і обов'язків.
- Заборона перевищення повноважень - кожен корпоративний орган не може перевищувати свої повноваження і втручатися у внутрішні справи та обов'язки іншого корпоративного органу.
- Взаємна довіра - співпраця корпоративних органів один з одним, а також серед його членів ґрунтується на взаємній довірі. Члени Правління повинні діяти сумлінно в інтересах Банку.
- Обов'язок діяти сумлінно - обов'язок членів Правління діяти розсудливо по відношенню до Банку.
- Відкрите обговорення при дотриманні конфіденційності - обидва корпоративні органи ведуть відкриту дискусію один з одним, однак неухильно дотримання принципу конфіденційності має першочергове значення.
- Достатність інформації - Правління несе відповідальність за забезпечення достатньої, адекватної, точної і своєчасної інформації. Правління регулярно без затримок інформує Наглядову Раду про всі суттєві питання, пов'язані зі стратегіями, плануванням, розвитком бізнесу, рівнями ризиків, управлінням ризиками, дотриманням встановлених вимог, структурними механізмами та культурою. Правління вказує на відхилення стосовно раніше сформульованих планів і цілей із зазначенням відповідних причини. Наглядова Рада має забезпечувати свою належну поінформованість.
- Ефективність взаємодії - всі члени корпоративних органів повинні мати достатньо часу, щоб повною мірою виконувати свої обов'язки.

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

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

Знай свою структуру/знай свій бізнес

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

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

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

3. Показники діяльності банку

Основні показники діяльності Банку станом на кінець 2024-го року.

Чистий дохід – 466,5 млн. грн. (2023-й - 475,9 млн. грн.)

Прибуток до оподаткування – 237,9 млн. грн. (2023-й – 293,9 млн. грн.)

Дохідність капіталу (ROE середньозважений) – 11% (2023-й – 18,5%)

Активи, зважені на коефіцієнт ризику – 274,6 млн. грн. (2023-й – 388,8 млн. грн.)

Норматив адекватності капіталу – 72% (2023-й – 102,4%)

Норматив ліквідності LCR (всі валюти) – 257.8%% (2023-й – 394,2%)

Фінансові результати

Облікова ставка НБУ поступово знижувалась протягом першого півріччя 2024 року з 15% до 13% Однак в грудні на тлі інфляційного зростання НБУ підвищив ставку до 13.5% . Загальне суттєве зниження рівня процентних ставок порівняно з попереднім роком призвело до зниження дохідності. Однак приріст вкладів корпоративних клієнтів нівелював цей вплив, і чисті процентні доходи залишились на тому ж рівні.

В 2024 року Банк продовжив інвестувати в облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, та сформував додаткові резерви під кредитні збитки для даного інструменту в сумі 2,7 млн. грн.

Обсяги валютообмінних операцій протягом року зростали, однак зниження волатильності валютообмінного ринку та скорочення маржі призвело до зменшення чистого торговельного доходу на 9,9 млн. грн. або на 43%.

Витрати на утримання персоналу зросли на 8.6% протягом 2024 року та склали 87 млн. грн. Адміністративні та інші операційні витрати виросли в 2024 році на 40 млн. грн. або на 39%. Зростання зумовлено додатковими витратами на ІТ послуги, а також вищий середній валютний курс національної валюти до євро за умови фіксації значної частини витрат за поточними договорами в іноземній валюті.

Зростання витрат Банку з одночасному незмінному рівні доходів по результатам року призвело до

зниження прибутку до оподаткування до 238 млн. грн, що на 19% менше, ніж в 2023 році.

Звіт про прибуток та збиток та інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)	2024-й рік	2023-й рік	Відхилення, тис. грн.	Відхилення, %
Процентний дохід	811 456	814 604	(3 148)	-0.4%
Процентні витрати	(351 231)	(357 743)	6 512	-1.8%
Чистий процентний дохід	460 225	456 861	3 364	0.7%
Комісійні доходи	29 339	22 858	6 481	28.4%
Комісійні витрати	(13 977)	(8 944)	(5 033)	56.3%
Результат від операцій з борговими фінансовими інструментами	(897)	-	(897)	нз*
Результат від операцій з іноземною валютою	15 207	23 086	(7 879)	-34.1%
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1 835)	220	(2 055)	-934.1%
Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(21 832)	(18 391)	(3 441)	18.7%
Результат від зменшення корисності нефінансових активів	287	188	99	52.7%
Інші операційні доходи	0	54	(54)	-100.0%
Усього непроцентних доходів	6 292	19 071	(12 779)	-67.0%
Витрати на утримання персоналу	(86 889)	(80 043)	(6 846)	8.6%
Амортизаційні витрати	(12 910)	(11 480)	(1 430)	12.5%
Адміністративні та інші операційні витрати	(128 785)	(90 545)	(38 240)	42.2%
Усього непроцентних витрат	(228 584)	(182 068)	(46 516)	25.5%
Прибуток до оподаткування	237 933	293 864	(55 931)	-19.0%
Витрати з податку на прибуток	(152 409)	(170 169)	17 760	-10.4%
Прибуток за рік	85 524	123 695	(38 171)	-30.9%
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за СВІСД	26 474	21 692	4 782	22.0%
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(1 138)	(618)	(520)	84.1%
Інший сукупний дохід за рік	25 336	21 074	4 262	20.2%
Усього сукупного доходу	110 860	144 769	(33 909)	-23.4%

нз* - не застосовується

Баланс

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	Відхилення, тис. грн.	Відхилення, %
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 503 108	5 962 225	1 540 883	25.8%
Кредити та заборгованість клієнтів	401 039	200 106	200 933	100.4%
Інвестиції в цінні папери	797 584	335 979	461 605	137.4%
Відстрочений податковий актив	1 816	3 276	(1 460)	-44.6%
Основні засоби та активи з права користування	23 558	32 993	(9 435)	-28.6%
Нематеріальні активи	2 134	2 366	(232)	-9.8%
Інші фінансові активи	12	15		
Інші нефінансові активи	1 542	5 007	(3 465)	-69.2%

Усього активів	8 730 793	6 541 967	2 188 826	33.5%
Зобов'язання та капітал:				
Кошти клієнтів	7 813 469	5 694 428	2 119 040	37.2%
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	91 242	123 167	(31 925)	-25.9%
Резерв за зобов'язаннями	11	3	8	266.7%
Інші фінансові зобов'язання	34 035	44 511	10 476	-24%
Інші нефінансові зобов'язання	16 448	15 130	-1 318	8%
Усього зобов'язань	7 955 205	5 877 239	2 077 965	35.4%
Статутний капітал	301 839	301 839	-	-
Нерозподілений прибуток	385 728	306 389	79 339	25.9%
Резервні та інші фонди банку	41 611	35 426	6 185	17.5%
Резерви переоцінки	46 410	21 074	25 336	120.2%
Усього власного капіталу	775 588	664 728	110 860	16.7%
Усього зобов'язань та власного капіталу	8 730 793	6 541 967	2 188 825	33.5%

Загальний баланс Банку протягом 2024 збільшився на 33.5 % з 6 542 млн. грн. до 8 731 млн. грн. Основним компонентом приросту було залучення додаткових коштів корпоративних клієнтів, які виросли на 2 119 млн. грн. або на 37.2%. При цьому залишки коштів клієнтів в іноземній валюті залишаються переважно незмінними.

Попит на кредити з боку клієнтів почав зростати в другій половині року. Станом на кінець грудня 2024 року відповідна стаття балансу досягла рівня 401 млн. грн., що вдвічі більше, ніж на кінець попереднього року. В грудні місяці суттєво зросли інвестиції в депозитні сертифікати НБУ. Збільшення вимог до обов'язкових резервів в четвертому кварталі зумовило необхідність зберігання більших залишків в національній валюті наostro рахунку в НБУ. Додатково збільшились вкладення в облігації внутрішньої державної позики. Також банк інвестував в облігації країн G7. Загальний портфель інвестицій в цінні папери зріс на 137% до 798 млн. грн.

В 2024 році не було значних інвестицій в основні засоби та програмне забезпечення. За результати інвентаризації частково були списані зношені активи, що відображено в балансі як зменшення статей основних засобів та нематеріальних активів. На початку року Банк уклав новий договір на оренду авто, що призвело до зростання зобов'язань орендаря на 52%

Зобов'язання Банку з нарахованого поточного податку на прибуток зменшились на 25% за рахунок зменшення прибутку до оподаткування порівняно з попереднім роком. Ставка податку для банків вже другий рік поспіль становить 50%.

Капітал Банку збільшився на 112,7 млн. грн. в основному за рахунок прибутку поточного року. Придбання Банком нових боргових зобов'язань, які відображаються в балансі за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, призвело до формування додаткового резерву переоцінки на суму 23,5 млн. грн.

4. Економічне середовище

Економіка України

У 2024 році економіка України продовжила відновлення, незважаючи на виклики, пов'язані з триваючою війною та її наслідками. Стабільне надходження міжнародної допомоги і 2024 році було надійною опорою і дало змогу покрити бюджетний дефіцит і поповнити міжнародні резерви, пом'якшило структурні вразливості української економіки внаслідок війни. Оцінка зростання реального ВВП за 2024 рік склала 3.4%.

В другому півріччі пришвидшилась споживча інфляція, помітно перевищивши попередній прогноз НБУ. За даними інфляційного звіту НБУ індекс споживчих цін на кінець 2024 року досяг рівня 12%. Пришвидшення інфляції насамперед було спричинене тимчасовими чинниками, зокрема гіршим врожаєм, збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також оплату праці на тлі збереження дефіциту кадрів.

Ситуацію на валютному ринку була стабільною. Упродовж останніх місяців року курс гривні коливався незначно, причому в обидва боки: як послаблювався, так і зміцнювався. Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та стримування інфляції НБУ в грудні підвищив облікову ставку до 13.5%.

Завдяки зовнішній допомозі НБУ має рекордний рівень міжнародних резервів (майже 44 млрд дол. США на кінець року) і зберігає високу здатність забезпечувати стійку ситуацію на валютному ринку.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності банку не зазнали зміни протягом звітного періоду.

Банківський сектор

Протягом року банківський сектор працював стабільно, попри військові дії. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на формування резервів – мінімальними.

За даними огляду банківського сектору НБУ (лютий 2025) на кінець 2024 року в Україні працювала 61 банківська установа (за рік кількість банків зменшилася на дві невеликі установи).

Обсяг чистих активів платоспроможних банків виріс за 2024 рік на 16.2% (за фіксованим на початок періоду курсом на 13.1% р/р). Передусім зросли вкладення в ОВДП. Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок. Стабільний попит банків на бенчмарк-ОВДП спричинений рівнем урахування цих облігацій для виконання підвищених нормативів обов'язкового резервування. Частка чистих активів групи державних банків, яка впродовж року поповнилася двома фінустановами, за рік – знизилася на 0.3 в. п. до 53.3%

Чисті гривневі кредити бізнесу продовжують зростати, а якість кредитного портфеля поліпшується. Приріст кредитного портфелю іноземних банків за рік становив 15.2%.

Зобов'язання платоспроможних банків також зросли. Гривневі кошти бізнесу зросли на 19.0% р/р. Зростання відбулося в усіх груп банків. Обсяги валютних коштів бізнесу збільшилися в цілому за рік на 5.5% р/р. При цьому строкові депозити у валюті зменшились на 6.2% р/р.

В серпні 2024 року НБУ запровадив європейські стандарти до нормативів достатності капіталу. Накопичений прибуток та достатній перехідний період дали змогу банкам безболісно перейти до нових вимог. Достатність регулятивного капіталу банків на кінець року становила 17.4%, достатність капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня – 16.9% (найвищі показники мають іноземні банки).

Другий рік поспіль ставка оподаткування банків становить 50%, але банківський сектор залишився високорентабельним та згенерував у 2024 році (згідно з попередніми даними) 103.7 млрд грн. чистого прибутку. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. Дохідність активів суттєво знизилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ на початку року.

5. Стратегія розвитку банку

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

У зв’язку з тривалою військовою агресією проти України, стратегічні цілі розвитку Банку на 2025 рік продовжать бути направленими, перш за все, на забезпечення і підтримку операційної стійкості та безперервності роботи Банку, а також на фізичній безпеці персоналу. Серед цілей Банку на 2025 рік можна також виділити наступні:

- розвиток та поглиблення відносин з клієнтами з сегменту транснаціональних компаній та співпраця з локальними корпораціями в межах ризик-апетиту;
- запровадження комплексного підходу до обслуговування клієнтів, підвищення крос-продажів та відхід від одно-продуктових відносин;
- поширення впізнаваності бренду на локальному ринку як інноваційної та надійної установи.

Банк продовжить здійснювати комерційну діяльність з урахуванням наявних ресурсів та ризик-апетитів в межах визначеного цільового ринку та продуктів.

Основними бізнес-пріоритетами для досягнення цілей Банку є:

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

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

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

6. Звіт про компенсацію

Звіт про компенсацію членам Правління.

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

Компенсаційний пакет складається з фіксованої та змінної частини.

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

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

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

Компенсація Правлінню за 2024 фінансовий рік складає:

- фіксована складова за 2024 рік у грошовій формі – 17.2 млн. грн.;
- нарахована змінна складова за результатами 2024 року до виплати у грошовій формі – 2.5 млн. грн.;
- змінна складова у грошовій формі за результатами 2024 року відстрочена до виплати – еквівалент 9.4 тис. євро.
- змінна складова у негрошових інструментах за результатами 2024 року відстрочена до виплати – еквівалент 23.5 тис. євро;
- виплачена в 2024 році змінна складова за попередні періоди – 3.4 млн. грн., включаючи відстрочені виплати - 1.1 млн. грн.

Звіт про компенсації працівникам Банку.

Регуляторне середовище. Забезпечення відповідності нормативним вимогам є всеохоплюючим питанням в стратегії компенсацій. Банк відслідковує регуляторні зміни щодо компенсацій та буде продовжувати тісно співпрацювати з регуляторами, щоб відповідати всім існуючим і новим вимогам.

Стратегія компенсації. Банк визнає, що система компенсацій відіграє важливу роль у підтримці стратегічних цілей. Це дозволяє Банку залучати та утримувати осіб, необхідних для досягнення цілей. Стратегія компенсацій узгоджена зі стратегічними цілями групи Дойче Банк та її корпоративними цінностями та переконаннями. Групова політика компенсацій інформує співробітників про стратегію компенсацій, процеси управління компенсаціями, а також про практики і структури відшкодування.

Загальна система компенсацій. Система компенсацій узгоджує стимули для сталого розвитку на всіх рівнях Банку, одночасно підвищуючи прозорість рішень про компенсацію та їх вплив на акціонерів та

працівників. Структура компенсацій забезпечує баланс між фіксованою та змінною частиною компенсацій, які разом формують поняття «загальна компенсація».

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

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

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

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

Звіт про виплати членам Наглядової ради.

Наглядова рада Банку протягом 2024-го року збільшилась до 6-и людей. Два члени Наглядової ради представляли групу Дойче Банк і виконували свої функції в межах обов'язків в рамках Групи Дойче Банк та не отримували окремого відшкодування від Банку. Чотири члени Наглядової ради були незалежними та отримували лише фіксовані компенсаційні виплати протягом 2024-го року.

Загальна сума виплат членам Наглядової ради в 2024 році складала – 5,8 млн. грн. Виплати здійснювались на квартальній основі. Загальні витрати на Наглядову раду із урахуванням ЄСВ склали 6,8 млн. грн.

7. Система управління ризиками

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

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання департаментом управління ризиками та департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення банком інформації щодо системи;
- управління ризиками та профілю ризику.

Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків:

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

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

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

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них;
- друга лінія – департаменти з управління ризиками та департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно до визначеної Стратегії, Банк визначає:

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

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

Управління ризиками в Банку побудовано на наступних принципах:

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

Управління ризиками в Банку здійснюється за допомогою:

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

Структура управління ризиками і розподіл відповідальності.

До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, ризик-апетиту, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження звітів щодо ризиків та результатів стресс-тестів.

До компетенції Правління належить:

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

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

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

До компетенції департаменту управління ризиками належить:

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

До компетенції Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам належить:

- забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;
- забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування Наглядової Ради/Правління Банку;

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

До компетенції керівників структурних підрозділів Банку належить:

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

Охоплювані види ризику:

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

Якісні положення про параметри прийнятного ризику:

- брати на себе кредитний ризик тільки з кредитоспроможними клієнтами на основі належної комплексної перевірки благонадійності клієнта;

- управляти ризиком концентрації на рівні контрагента, продукції, країни та галузі. Активно знижувати ризик концентрації шляхом забезпечення виконання зобов'язань за кредитом, страхування від втрат та/або шляхом розподілу;
- визначати параметри прийнятного ризику, враховуючи стабільність ризику/прибутку;
- при розрахунку розміру кредитного ризику застосовувати принципи МСФЗ 9 та вимоги Постанови НБУ від 30.06.2016р. №351;
- контролювати вплив неліквідних активів та/або активів, на які важко встановити ціну;
- обережно діяти по відношенню до незабезпеченого грошового ризику¹.

Практичні аспекти управління кредитним ризиком

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

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

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

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

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

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

Банк застосовує наступну методологію визначення актуального резерву під кредитні збитки:

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

На 31.12.2024 Банком були сформовані наступні резерви згідно з МСФЗ 9:

Тип активу	Розмір резервів
	під можливі втрати, тис. грн
Ностро	276
Кредити юридичним особам	12
Позабалансові фінансові зобов'язання	70
Інші фінансові активи	38

Тип активу	Розмір резервів під можливі втрати, тис. грн
Інші нефінансові активи	25
Боргові цінні папери	41 135
Усього	41 556

В 2024 році відбулось суттєве зростання розміру резервів за рахунок формування додаткових резервів на суму 21,895 млн. грн. за вкладеннями в облігації внутрішньої державної позики, спричинених збільшенням портфелю облігацій державної позики, а також збільшенням значення PD згідно встановленої методології розрахунку резервів за МСФЗ 9.

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

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

Згідно вимог Постанови НБУ від 30.06.2016р. №351 за даними статистичної звітності на 31.12.2024 Банком було визначено наступну величину розміру кредитного ризику:

Тип активу	Розмір кредитного ризiku, тис. грн
Ностро	1 114
Кредити юридичним особам	2 149
Позабалансові фінансові зобов'язання	39
Фінансова дебіторська заборговагість	40
Господарська дебіторська заборговагість	265
Боргові цінні папери	92
Усього	3 699

Процентний ризик банківської книги та валютний ризик

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

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

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

В Банку затверджена процедура розрахунку лімітів, яка передбачає комплекс взаємопов'язаних заходів, які направлені на розрахунок, оцінку, моніторинг та контроль впливу змін процентної ставки та

валютних курсів з метою попередження і мінімізації збитків, які можуть бути нанесені при несприятливих змінах.

На 31.12.2024 в Банку були встановлені наступні ліміти:

Показник ризику	Ліміт, тис. грн.	Фактичний розмір ризика, тис. грн.	% утилізації
<u>Процентний ризик</u>			
Net sensitivity	24	16.3	68%
Stress	7 000	4 950	71%
NII	3%	6 531	46%
EVE	3%	3 981	2%

Показник ризику	Ліміт, тис. євро	Фактичний розмір ризика, тис. євро	% утилізації
<u>Валютний ризик</u>			
VaR	15	2	12%
Stress VaR	85	9	11%
FX Delta UAH	350	242	69%
Min market risk (NBU)	2 500	1 276	51%

Ризик ліквідності

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

Якісні положення про параметри прийнятного ризику:

- Банк приділяє особливу увагу операційному управлінню ризиком втрати ліквідності, яке ґрунтується на побудові графіку грошових потоків з урахуванням високоліквідних активів, а також дотриманню поточних нормативів щодо коефіцієнта покриття місячної ліквідності (LCR) та чистого стабільного фінансування в межах року (NSFR);
- з усіма валютами Банк повинен бути здатним вижити у суворих комбінованих ринкових умовах та пережити специфічне стресове явище, пов'язане з ліквідністю протягом мінімального початкового періоду до 8 тижнів, зберігаючи при цьому доцільний буфер чистої ліквідності;
- Банк повинен слідкувати за надлишковими концентраціями і має право обмежувати їх з огляду на перспективу щодо ліквідності та фінансування;
- межа внутрішнього трансфертного ціноутворення використовується як механізм гарантування того, що ціни на господарську діяльність формуються з урахування базових ризиків втрати ліквідності, на які Банк наражається, здійснюючи таку господарську діяльність.

Для щоденного управління ризиком ліквідності Банк використовує наступні інструменти:

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

2. Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта на 31.12.2024:

- за всіма валютами – 225%
- за іноземними валютами – 709%

3. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.
Фактичне значення коефіцієнта на 31.12.2024 за всіма валютами – 1 275%

Операційний ризик

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

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

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

Якісні положення про параметри прийнятного ризику:

Єдина схема

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

розпорядження нею згідно з вимогами законодавства, нормативними вимогами і вимогами до господарської діяльності;

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

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

Визначення операційного ризик-апетиту Банку

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

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

Рівень допустимого операційного ризику на 2024р. визначено з урахуванням поточних умов операційної діяльності, впливу російської агресії проти України та фактичних операційних витрат за 2023р.

Сума потенційних операційних витрат на 2024р. включає витрати на підтримку роботи офісу в разі відключень електроенергії (заправка та обслуговування дизельного генератора), підтримку співробітників та інших операційних витрат, які можуть мати місце внаслідок військових дій.

Фактичне значення ризик-апетиту на кінець року:

Операційний ризик-апетит на 2024 р., тис. євро	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	2024	
Фінансові збитки від операційних інцидентів за рік	200	0	4,7	152,5	5,7	162,9
Кількість операційних інцидентів за квартал	7	1	1	1	1	

Фактичні фінансові збитки від операційних інцидентів не перевищили ризик-апетит Банку на 2024 рік.

Ризик для репутації

Ризик можливого пошкодження бренду та репутації Банку та пов'язаного з ним ризику доходів, капіталу або ліквідності, що виникають внаслідок будь-якої асоціації, дії або бездіяльності, які можуть бути сприйняті зацікавленими сторонами як неетичні або невідповідні цінностям Банку.

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

асоціація, дія або бездіяльність сприйматиметься зацікавленими особами як недоречна, неетична або несумісна з цінностями та переконаннями Банку.

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю Банку включає наступні напрямки:

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

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

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

- Співробітники Банку, яким стали відомі факти порушення законності і правил здійснення операцій (угод) Банку, а також факти нанесення шкоди Банку, вкладникам, клієнтам, зобов'язані негайно довести ці факти до відома свого безпосереднього керівника, департаменту управління ризиками та департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам. Відповідальність за приховування фактів порушень несуть керівники відповідних підрозділів Банку.
- Департаменту управління ризиками, департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам та підрозділ внутрішнього аудиту Банку при виявленні в діяльності підрозділів і / або співробітників

Банку порушень законодавства, правил здійснення операцій, перевищення наданих повноважень, порушень процедур прийняття рішень і оцінки ризиків, а також інших дій (бездіяльності), які можуть спричинити як прямі збитки Банку, так і накладення на Банк санкцій контролюючими органами, своєчасно інформують про це керівництво Банку з метою прийняття рішень про заходи, необхідні для усунення виявлених порушень.

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

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

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

Комплаєнс ризик

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

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

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

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

- запобігання виникненню конфлікту інтересів і своєчасного управління ними;
- запобігання порушенню вимог законодавства України [податкового законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України] та внутрішньобанківських документів під час діяльності Банку;
- запобігання порушень працівниками Банку Кодексу поведінки (етики);
- запобігання участі Банку, або його працівників у здійсненні незаконної діяльності, включаючи внутрішнє шахрайство, хабарництво та корупцію, легалізацію коштів та фінансування тероризму;

- вжиття належних заходів під час обслуговування клієнтів (чесні відносини з клієнтами, професійне спілкування, належне розкриття інформації, обробка скарг тощо);
- своєчасного реагування на змін у законодавстві та їх впровадження тощо.

Відповідно, стратегія управління комплаєнс-ризиком спрямована на забезпеченні обізнаності працівників Банку щодо вимог законодавства та внутрішніх документів шляхом проведення та/або забезпечення проходження відповідних навчальних заходів, впровадження належних заходів контролю, своєчасного виявлення комплаєнс-ризиків та розроблення заходів щодо його зниження.

Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму/санкцій

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

Ризик санкцій - ризик повного або часткового використання продуктів і послуг Банку для порушення або обходу санкцій, а також свідомого або з обґрунтованою підозрою участі в санкційній фінансовій діяльності, включаючи галузеві санкції. Ризик включає сценарій використання послуг Банку клієнтами, щодо яких застосовано санкції.

Включені типи ризику:

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

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

Юридичний ризик

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

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

Аудит фінансової звітності АТ «Дойче Банк ДБУ», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, проводив ПрАТ «КПМГ Аудит» (протокол Наглядової ради АТ «Дойче Банк ДБУ» від 24.05.2023 №103) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. вул. Князів Острозьких , 32/2).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності

Дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (24 роки).

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі

ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

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

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

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

Ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

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

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

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

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

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

- за 2023 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності

- за 2024 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності

ПрАТ "КПМГ Аудит" надавав неаудиторські послуги Банку протягом 2025 року, а саме перший етап оцінки стійкості Банку, що передбачає аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2025 року (кінець дня 31 грудня 2024 року).

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

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

Інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Розмір винагороди ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 4,304,793.36 грн. (з ПДВ), що є еквівалентом 98 400 євро (з ПДВ).

22 квітня 2025 року

Голова Правління



Роман Топольницький

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту прибуток або збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Ключові питання аудиту

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

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

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й

інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України («НБУ») №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

24 травня 2023 року ми були призначені Наглядовою радою аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

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

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

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

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (ідентифікаційний код юридичної особи 36520434 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 93-SA/2023 від 20 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 5 листопада 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

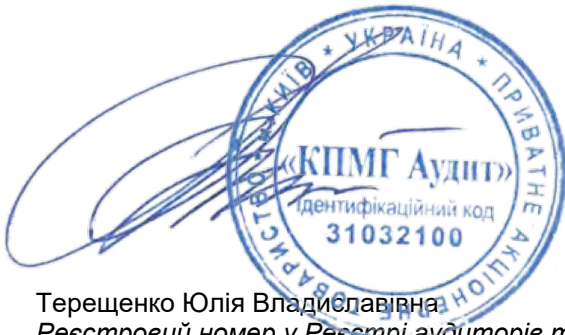
Звітування щодо Звіту про управління

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

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

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

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



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

ПрАТ «КПМГ Аудит»

22 квітня 2025 року

Київ, Україна

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 503 108	5 962 225
Кредити та заборгованість клієнтів	6	401 039	200 106
Інвестиції в цінні папери	7	797 584	335 979
Похідні фінансові активи		-	-
Відстрочений податковий актив	20	1 816	3 276
Основні засоби та активи з права користування	8	23 558	32 993
Нематеріальні активи	8	2 134	2 366
Інші фінансові активи	9	12	15
Інші нефінансові активи	10	1 542	5 007
Усього активів		8 730 793	6 541 967
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	7 813 469	5 694 428
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		91 242	123 167
Похідні фінансові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	12	11	3
Інші фінансові зобов'язання	13	34 035	44 511
Інші нефінансові зобов'язання	14	16 448	15 130
Усього зобов'язань		7 955 205	5 877 239
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Резервні та інші фонди банку		41 611	35 426
Резерви переоцінки	15	46 410	21 074
Нерозподілений прибуток		385 728	306 389
Усього власного капіталу		775 588	664 728
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 730 793	6 541 967

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року



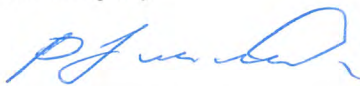
Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)	Примітка	2024	2023
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотку	17	811 456	814 604
Процентні витрати	17	(351 231)	(357 743)
Чистий процентний дохід		460 225	456 861
Комісійні доходи	18	29 339	22 858
Комісійні витрати	18	(13 977)	(8 944)
Результат від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД		(897)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		15 207	23 086
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 835)	220
Результат від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	22	(21 832)	(18 391)
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів		287	188
Інші операційні доходи		-	54
Витрати на утримання персоналу		(86 889)	(80 043)
Амортизаційні витрати		(12 910)	(11 480)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(128 785)	(90 545)
Прибуток до оподаткування		237 933	293 864
Витрати з податку на прибуток	20	(152 409)	(170 169)
Прибуток за рік		85 524	123 695
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
<i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за СВІСД		26 474	21 692
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 138)	(618)
Інший сукупний дохід за рік		25 336	21 074
Усього сукупного доходу		110 860	144 769

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2023 р.	301 839	26 145	-	191 975	519 959
Прибуток за звітний період	-	-	-	123 695	123 695
Інший сукупний дохід	-	-	21 074	-	21 074
Усього сукупного доходу	-	-	21 074	123 695	144 769
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	9 281	-	(9 281)	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.	301 839	35 426	21 074	306 389	664 728
Залишок на 1 січня 2024 р.	301 839	35 426	21 074	306 389	664 728
Прибуток за звітний період	-	-	-	85 524	85 524
Інший сукупний дохід	-	-	25 336	-	25 336
Усього сукупного доходу	-	-	25 336	85 524	110 860
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	6 185	-	(6 185)	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.	301 839	41 611	46 410	385 728	775 588

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

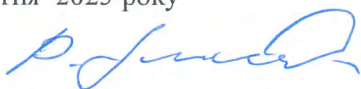
(у тисячах гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

	Примітка	2024	2023
Прибуток		85 524	123 695
Коригування на:			
Витрати з податку на прибуток	20	152 409	170 169
Амортизаційні витрати	8	12 910	11 480
Чисте збільшення/(зменшення) резервів	10,22	21 545	18 203
Процентні доходи	17	(811 456)	(814 604)
Процентні витрати	17	351 231	357 743
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		897	-
Нереалізовані курсові різниці		1 835	(220)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(185 105)	(133 534)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	6	(201 000)	497 664
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів	9	(19)	17
Чисте зменшення/(збільшення) інших нефінансових активів	10	3 793	(302)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	2 030 991	877 714
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(4 240)	9 019
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	14	1 001	(2 456)
Проценти отримані		807 942	803 379
Проценти сплачені		(352 645)	(363 090)
Чисті грошові кошти, що отримані від /(використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток		2 100 718	1 688 411
Податок на прибуток, що сплачений		(184 012)	(67 404)
Чисті грошові кошти, що отримані від /(використані у) операційній діяльності		1 916 706	1 621 007
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	7	(578 542)	(321 605)
Надходження за цінними паперами	7	136 742	-
Придбання основних засобів	8	(769)	(3 203)
Придбання нематеріальних активів	8	(963)	(1 663)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(443 532)	(326 471)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за орендними зобов'язаннями		(9 410)	(8 954)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності		(9 410)	(8 954)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		77 040	86 861
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		79	183
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 540 883	1 372 626
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	5 962 225	4 589 599
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	7 503 108	5 962 225

* Деталі щодо перекласифікації наведено у Примітці 3.

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року



Роман Топольницький
Голова Правління



Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

Акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк) було зареєстроване як відкрите акціонерне товариство в 2009 р. У 2010 р. Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство. У 2018 р. 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 2024 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

б) Фактична контролююча сторона

100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Акції Дойче Банк АГ котируються на біржах, тому у Банку відсутній кінцевий бенефіціарний власник.

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана Правлінням Банку 22 квітня 2025 р.

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

Діяльність Банку відбувається в умовах економіки та фінансових ринків України, які характеризуються особливостями ринку, що розвивається. Правова, податкова та адміністративна системи продовжують еволюціонувати, проте залишаються ризики неоднозначного тлумачення їхніх вимог, що, разом із частими змінами, створює додаткові виклики для суб'єктів господарювання в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Тривала війна призвела до значних людських втрат, масштабного переміщення населення, руйнування інфраструктури та суттєвих порушень економічної діяльності в країні. У відповідь на агресію, в Україні було запроваджено воєнний стан. 15 квітня 2025 року Верховна Рада України проголосувала за продовження дії воєнного стану до 6 серпня 2025 року.

У 2024 р. активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У січні 2025 р. Національний банк України (НБУ) переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2024 р. у бік зниження – до 3.4%. Темпи зростання сповільнилися порівняно з 2023 р. через гірші врожаї, слабший зовнішній попит та посилення бойових дій, що призвело до дефіциту електроенергії.

Річна інфляція у 2024 р. зросла до 12%, супроводжуючись незначним зниженням облікової ставки НБУ з 15% до 13.5%. Державний бюджет продовжував зазнавати значного дефіциту, зумовленого високими витратами на оборону та національну безпеку. Значна міжнародна фінансова підтримка, зокрема понад 42 млрд доларів США у 2024 р., допомогла стабілізувати економіку та підтримати відновлення.

Однак у 2025 р. очікується уповільнення економічного зростання через посилення напруженості на ринку праці, триваючі атаки Росії на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності подальший розвиток подій щодо Угоди щодо корисних копалин між Україною та США, а також щодо майбутньої військової, фінансової та нефінансової допомоги з боку США залишається невизначеним.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня не є вільно конвертованою.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 грудня 2024 р. рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD, у національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD, у національній валюті – CCC+.

У 2024 р. ставка податку на прибуток для банків в Україні була підвищена до 50%. Це збільшення було запроваджене Законом України №4015-IX від 10 жовтня 2024 р., який набув чинності 1 грудня 2024 р.. Закон також передбачає, що з 2025 р. ставка податку на прибуток для банків становитиме 25%. Крім того, у 2024 р. банкам було заборонено враховувати непогашені податкові збитки минулих років при розрахунку оподаткованого прибутку, з можливістю їх врахування починаючи з 2025 р.

Попри виклики, Банк продовжує свою операційну діяльність, спираючись на стійку бізнес-модель та стабільну клієнтську базу. Корпоративні клієнти Банку здебільшого входять до міжнародних груп, з якими «Дойче Банк АГ» співпрацює на регіональному або глобальному рівні. Банк має достатній запас капіталу та дотримується пруденційних нормативів, включно з нормативами ліквідності.

Однак продовження військових дій та пов'язані з ними ризики можуть негативно вплинути на діяльність Банку та його клієнтів. Як наслідок, ці події та умови, включаючи можливий майбутній розвиток військової діяльності в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить коригувань, які могли б бути необхідними у разі, якщо Банк не зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від цих оцінок, залежно від розвитку ситуації.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Детальна інформація представлена в Примітці 22.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

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

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

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

4 Суттєві облікові політики

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

а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

Валюта	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Долар США	42.0390	37.9824
Євро	43.9266	42.2079

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків.
- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу фінансових активів.
- Інша модель бізнесу – фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності або

фінансові активи, які не відповідають критеріям перших двох моделей (Hold to Collect або Hold to Collect and Sell).

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

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

Підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

Інтегровані договори фінансової гарантії

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи у 3-й стадії

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

Модифікація

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

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

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

Припинення визнання

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

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

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

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

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

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей рейтингів, які визначають узгоджені та чіткі критерії ризику та дозволяють встановити рейтингову оцінку на основі певного набору критеріїв, визначених для певного клієнта. Набір критеріїв формується з масивів інформації, що стосується відповідних сегментів клієнтів, включаючи загальну поведінку клієнтів, фінансові та зовнішні дані. Методики варіюють від статистичних до експертних моделей з урахуванням відповідної наявної кількісної та якісної інформації. Експертні моделі зазвичай застосовуються до контрагентів у класах «Центральні уряди та центральні банки», «Інституції» та «Юридичні особи», окрім

тих сегментів «Юридичних осіб», для яких доступна достатня база даних, яка дозволяє сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібного бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

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

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

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

Прийнятність застави базується на стандартах управління ризиками, що регулюються політикою

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

Процес оцінки

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

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

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

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

Дохід за операціями із депозитними сертифікатами НБУ за 2024 р. та за 2023 р. склав більше 10% від процентних доходів Банку, що відображено у Примітці 17.

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (при наявності достатньої впевненості в тому, що орендар

виконає опціон);

- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю фінансову звітність:

- *Непоточні зобов'язання з із спеціальними умовами* – Зміни до МСБО 1.
- *Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні* – Зміни до МСБО 1.
- *Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди* – Зміни до МСФЗ 16.
- *Угоди фінансування постачальників* – Зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7.

Нові МСФЗ, які набирають чинності з 1 січня 2025 р.:

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але які набирають чинності з 1 січня 2025 р.:

- Неможливість обміну – Зміни до МСБО 21
- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7
- Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації»
- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» – зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28.

За винятком МСФЗ 18, Банк не очікує, що зазначені стандарти та поправки матимуть суттєвий вплив на цю фінансову звітність.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовується до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 р. або пізніше. Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги:

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Готівкові кошти в касі	965	68 608
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	627 685	375 433
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	772 484	1 012 991
Депозитні сертифікати НБУ	6 102 250	4 505 548
Резерв під знецінення	(276)	(355)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 503 108	5 962 225

Банк зберігає кошти відповідно до встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку у Національному банку України та має право повністю використовувати кошти у операційній діяльності станом на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2023 р.

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	772 451	1 012 955
У банках країн, які не є членами ОЕСР	33	36
Усього	772 484	1 012 991

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+	772 451	1 012 955
у банках без рейтингу	33	36
Усього	772 484	1 012 991

Аналіз зміни резерву під знецінення на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 р.:

(у тисячах гривень)	Резерв під знецінення
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	538
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(183)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	355
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(79)
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	276

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

На 31 грудня 2024 р. залишок грошових коштів на кореспондентському рахунках одного банку становить 772 451 тисяча гривень, що становить 100% загальної суми на кореспондентських рахунках в інших банках (31 грудня 2023 р.: 1 012 955 тисяч гривень або 100% відповідно).

6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити, що надані юридичним особам	401 110	200 211
Резерв під очікувані кредитні збитки	(71)	(105)
Усього кредитів за мінусом резервів	401 039	200 106

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2024 та 2023 рр.:

(у тисячах гривень)

	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	144
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(39)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	105
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(34)
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	71

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2024 р.	%	31 грудня 2023 р.	%
Торгівля	401 110	100%	200 211	100%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	401 110	100%	200 211	100%

Максимальна сума кредитної заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2024 р. складає 399 109 тисяч грн. Максимальна сума кредитної заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2023 р. складає 200 211 тисяч грн.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2024 р.:

(у тисячах гривень)

	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	71 660
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	329 450
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	401 110

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

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

(у тисячах гривень)

	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	136 899
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	63 312
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	200 211

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кредити юридичним особам
	Стадія 1
Непрострочені:	
Великі позичальники	401 110
Резерв під знецінення за кредитами	(71)
Усього кредитів за мінусом резервів	401 039

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

(у тисячах гривень)

	Кредити юридичним особам
	Стадія 1
Непрострочені:	
Великі позичальники	200 211
Резерв під знецінення за кредитами	(105)
Усього кредитів за мінусом резервів	200 106

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок стягнення застави.

7 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Облігації внутрішньої державної позики	504 564	335 979
Боргові цінні папери уряду Німеччини	209 701	-
Боргові цінні папери уряду США	83 319	-
Усього інвестицій у цінні папери	797 584	335 979

Станом на 31 грудня 2024 р. Банк тримає у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 17.67% та строком погашення у липні 2026 р. – лютому 2027 р., боргові цінні папери уряду Німеччини із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 2.59% та строком погашення у квітні 2027 р., а також боргові цінні папери уряду США з ефективною процентною ставкою у розмірі 5.25% та строком погашення у березні 2025 р.

Станом на 31 грудня 2024 р. інвестиції Банку в ОВДП непрострочені та не знецінені та віднесені до Стадії 1.

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

Станом на 31 грудня 2024 р. Банком було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери у розмірі 41 136 тисяч грн. Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD 14.1% та LGD 60% відповідно до даних міжнародного кредитного агентства S&P на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2024 р. Для визначення ОКЗ за борговими цінними паперами уряду Німеччини Банк застосував PD 0.01% та LGD 50%, для боргових цінних паперів уряду США – PD 0.02% та LGD 50%.

Протягом 2023 р. Банком було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери у розмірі 19 220 тисяч грн. Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD 9.83% та LGD 60% відповідно до даних міжнародного кредитного агентства S&P на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 р.

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2023 р.	19 390	2 148	4 543	5 958	1 618	34 231	2 958	70 846
Надходження/модифікації активів з права користування	1 222	-	-	1 794	1 850	22 489	97	27 452
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Трансфери	3 468	-	-	-	(3 468)	-	-	-
31 грудня 2023 р.	24 080	2 148	4 543	7 752	-	56 720	2 160	97 403
Надходження	383	386	-	964	-	-	1 510	3 243
Вибуття	(69)	(246)	-	(134)	-	-	(2 160)	(2 609)
31 грудня 2024 р.	24 394	2 288	4 543	8 582	-	56 720	1 510	98 037
Знос								
01 січня 2023 р.	(13 481)	(1 832)	(2 095)	(4 697)	-	(27 256)	(2 098)	(51 459)
Амортизаційні відрахування	(1 957)	(93)	(375)	(689)	-	(7 607)	(759)	(11 480)
Вибуття							895	895
31 грудня 2023 р.	(15 438)	(1 925)	(2 470)	(5 386)	-	(34 863)	(1 962)	(62 044)
Амортизаційні відрахування	(2 580)	(147)	(376)	(1 196)	-	(8 077)	(534)	(12 910)
Вибуття	69	246	-	134	-	-	2 160	2 609
31 грудня 2024 р.	(17 949)	(1 826)	(2 846)	(6 448)	-	(42 940)	(336)	(72 345)
Чиста балансова вартість:								
01 січня 2023 р.	5 909	316	2 448	1 261	1 618	6 975	860	19 387
31 грудня 2023 р.	8 642	223	2 073	2 366	-	21 857	198	35 359
31 грудня 2024 р.	6 445	462	1 697	2 134	-	13 780	1 174	25 692

9 Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Нараховані комісійні доходи	50	32
Резерв під знецінення	(38)	(17)
Усього інших фінансових активів	12	15

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 та 2023 рік:

(у тисячах гривень)	<u>Інші фінансові активи</u>
---------------------	------------------------------

Залишок станом на 01 січня 2023 р.	40
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(23)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	17
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	21
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	38

10 Інші нефінансові активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Передоплата за товари та послуги	1 554	5 313
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	8	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	5	-
Резерв під знецінення	(25)	(312)
Усього інших нефінансових активів	1 542	5 007

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 та 2023 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інші нефінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	500
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(188)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	312
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(287)
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	25

11 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Юридичні особи		
Поточні рахунки	4 822 798	2 576 983
Строкові кошти	2 990 671	3 117 445
Усього коштів клієнтів	7 813 469	5 694 428

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	%
Торгівля	4 256 883	54.48%

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	%
Переробна промисловість	1 841 557	23.57%
Фінансова та страхова діяльність	750 982	9.61%
Професійна, наукова та технічна діяльність	297 032	3.80%
Добувна промисловість	280 395	3.59%
Інформація та телекомунікації	188 845	2.42%
Транспорт	67 512	0.86%
Будівництво	64 361	0.82%
Постачання електроенергії, газу	17 119	0.22%
Операції з нерухомим майном	3 482	0.04%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	2 968	0.04%
Інше	42 333	0.54%
Усього коштів клієнтів	7 813 469	100.00%

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

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

На 31 грудня 2024 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 4 108 779 тисяч гривень, що становить 53% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2023 р.: 2 797 356 тисяч гривень або 49% відповідно).

На 31 грудня 2024 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 837 924 тисячі гривень, що становить 11% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2023 р.: 562 215 тисяч гривень або 10% відповідно).

12 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	587
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(584)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	3
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	8
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	11

13 Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Орендні зобов'язання	15 338	22 338
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	14 018	13 160
Нараховані витрати за інші послуги	4 679	8 470
Інша заборгованість	-	543
Усього	34 035	44 511

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Орендні зобов'язання
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	7 950
Модифікації	23 342
Процентні витрати	505
Платежі	(9 459)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	22 338
Модифікації	2 410
Процентні витрати	756
Платежі	(10 166)
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	15 338

Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2024 р. склали 7 тисяч грн. (2023: 7 тисяч грн.). За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 10 173 тисячі грн. (2023: 9 466 тисяч грн.).

14 Інші нефінансові зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 268	12 388
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 131	2 702
Доходи майбутніх періодів	49	40
Усього	16 448	15 130

15 Статутний капітал та резерви переоцінки

Станом на 31 грудня 2024 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254.64 грн (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.). Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1.32 грн (одна гривня 32 коп.) кожна.

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

Відповідно до законодавства України Банк спрямовує 5% від річного прибутку у резервний фонд. Загальна сума резервного фонду станом на 31 грудня 2024 р. становить 41 611 тисяч грн.

Рух в резерві переоцінки представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Резерв переоцінки
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	-
Переоцінка ЦП до справедливої вартості	2 472
Очікувані кредитні збитки	19 220
Податок на прибуток пов'язаний з іншим сукупним доходом в капіталі	(618)
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	21 074
Переоцінка ЦП до справедливої вартості	4 559
Очікувані кредитні збитки	21 915
Податок на прибуток пов'язаний з іншим сукупним доходом в капіталі	(1 138)
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	46 410

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2024 р.:

(у тисячах гривень)	Примі-тка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 503 108	-	7 503 108
Кредити та заборгованість клієнтів	6	401 039	-	401 039
Інвестиції в цінні папери	7	36 843	760 741	797 584
Відстрочений податковий актив	20	-	1 816	1 816
Основні засоби. активи з права	8	153	23 405	23 558
Нематеріальні активи	8	359	1 775	2 134
Інші фінансові активи		12	-	12
Інші нефінансові активи	10	1 542	-	1 542
Усього активів		7 943 056	787 737	8 730 793
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	11	7 813 469	-	7 813 469
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		91 242	-	91 242
Резерви за зобов'язаннями	12	11	-	11
Інші фінансові зобов'язання	13	27 370	6 665	34 035
Інші нефінансові зобов'язання	14	15 288	1 160	16 448
Усього зобов'язань		7 947 380	7 825	7 955 205

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

(у тисячах гривень)	Примі-тка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 962 225	-	5 962 225
Кредити та заборгованість клієнтів	6	200 106	-	200 106
Інвестиції в цінні папери	7	25 881	310 098	335 979
Відстрочений податковий актив	20	3 276	-	3 276
Основні засоби. активи з права	8	205	32 788	32 993
Нематеріальні активи	8	112	2 254	2 366
Інші фінансові активи		15	-	15
Інші нефінансові активи	10	5 007	-	5 007
Усього активів		6 196 827	345 140	6 541 967
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	11	5 694 428	-	5 694 428
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		123 167	-	123 167
Резерви за зобов'язаннями	12	3	-	3
Інші фінансові зобов'язання	13	30 338	14 173	44 511
Інші нефінансові зобов'язання	14	11 850	3 280	15 130
Усього зобов'язань		5 859 786	17 453	5 877 239

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:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Процентні доходи за:		
Депозитними сертифікатами НБУ	629 626	644 727
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	77 017	11 901
Кредитами та заборгованістю клієнтів	69 392	120 756
Депозитами в інших банках	35 421	37 220
Усього процентних доходів	811 456	814 604
Процентні витрати за:		
Строковими коштами юридичних осіб	(282 661)	(300 454)
Поточними рахунками юридичних осіб	(67 614)	(56 707)
Орендними зобов'язаннями	(756)	(505)
Строковими коштами інших банків	(178)	(10)
Кредитами, отриманими від НБУ	(22)	(67)
Усього процентних витрат	(351 231)	(357 743)
Чистий процентний дохід	460 225	456 861

18 Комісійні доходи та витрати

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

(у тисячах гривень)	2024	2023
Комісійний дохід:		
Операції на валютному ринку	26 428	20 451
Розрахунково-касові операції	1 412	1 307
Позабалансові операції	663	339
Інші операції	836	761
Усього комісійних доходів	29 339	22 858
Комісійні витрати:		
Позабалансові операції	(7 748)	(6 283)
Операції на валютному ринку	(2 842)	(2 387)
Операції з ЦП	(3 387)	(226)
Розрахунково-касові операції	-	(48)
Усього комісійних витрат	(13 977)	(8 944)
Чистий комісійний дохід	15 362	13 914

За 2024 р. дохід від договорів із клієнтами, визначений згідно з МСФЗ 15, склав 28 676 тисяч грн.
(за 2023: 22 519 тисяч грн).

19 Інші адміністративні та операційні витрати

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

(у тисячах гривень)	2024	2023
Витрати на ІТ	(65 003)	(34 687)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(15 367)	(9 969)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(14 244)	(16 066)
Управлінські витрати	(8 359)	(7 053)
Витрати на Наглядову Раду	(6 784)	(3 599)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(6 592)	(5 123)
Телекомунікаційні витрати	(4 712)	(3 399)
Професійні послуги підрозділів групи	(3 714)	(7 471)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(1 661)	(1 133)
Банківські клірингові та подібні нарахування	(528)	(437)
Членські внески та обов'язкові платежі	(462)	(455)
Витрати на страхування	(459)	(266)
Маркетинг та представницькі витрати	(399)	(467)
Інші витрати	(501)	(420)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(128 785)	(90 545)

20 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2024 р. становить 50%. Ставка податку на прибуток у 2023 р. також становила 50%.

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

(у тисячах гривень)	2024	2023
Поточні витрати з податку на прибуток	(152 087)	(171 525)
Відстрочений податковий (збиток)/ вигода	(322)	1 356
Усього витрат з податку на прибуток	(152 409)	(170 169)

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 2024 р.	%	31 грудня 2023 р.	%
Прибуток до оподаткування	237 933	100%	293 864	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(118 967)	50%	(146 932)	50%
Витрати, які не включаються до суми податкових витрат	(33 442)	14.1%	(22 250)	7.6%
Зміна ставки податку	-	-	(987)	0.3%
Усього витрат з податку на прибуток	(152 409)	64.1%	(170 169)	57.9%

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані витрати	3 811	(258)	-	3 553
Резерв під гарантії	1	2	-	3
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	82	(66)	-	16
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД	(618)	-	(1 138)	(1 756)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	3 276	(322)	(1 138)	1 816

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

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

21 Дивіденди

Протягом 2023 та 2024 рр. рішення про виплату дивідендів не приймалися.

22 Управління ризиками

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

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

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

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

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

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

(а) Кредитний ризик

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

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

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

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

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю. МСФЗ 9, зокрема, вимагає застосування суджень Банку стосовно впливу змін різноманітних економічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а також зважування такого впливу на його ймовірність.

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2024 р. і 31 грудня 2023 р., представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам	Кореспондентські рахунки	Інвестиції в цінні папери	Зобов'язання кредитного характеру	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2023 р.	144	538	-	587	40	1 309
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(39)	(183)	19 220	(584)	(23)	18 391
Залишок станом на 31 грудня 2023 р.	105	355	19 220	3	17	19 700
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(34)	(79)	21 916	8	21	21 832
Залишок станом на 31 грудня 2024 р.	71	276	41 136	11	38	41 532

(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 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	268 612	262 714	5 898	246 082	236 444	9 638
Євро	797 041	791 493	5 548	834 621	833 337	1 284
Усього	1 065 653	1 054 207	11 446	1 080 703	1 069 781	10 922

На 31 грудня 2024 р. 10-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення прибутку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок. І навпаки, 10-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною збитку, але ймовірність даного припущення дуже низька.

(у тисячах гривень)

	2024		2023	
	Прибуток до оподаткування	Власний капітал	Прибуток до оподаткування	Власний капітал
10% ослаблення гривні по відношенню до долара США	590	295	964	482
10% ослаблення гривні по відношенню до євро	555	277	128	64

(в) Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основні форми процентного ризику наступні:

ризик зміни процентної ставки за умови невідповідності строків активів та пасивів Банку;

ризик кривої дохідності – виникає у зв'язку з несприятливою зміною нахилу та форми кривої дохідності.

Основні принципи управління процентним ризиком визначаються Політикою щодо управління ризиком зміни процентної ставки в АТ «Дойче Банк ДБУ».

Управління процентним ризиком включає управління як активами, так і зобов'язаннями Банку. Особливістю даного процесу є обмеженість управлінських можливостей. Управління активами обмежено:

- вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;
- ціною 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; ціною конкуренції за існуючі кошти з боку інших банків, а також небанківських кредитних установ.

У зв'язку із цим, основним завданням управління процентним ризиком є мінімізація даного ризику в межах запланованої прибутковості Банку з урахуванням його ліквідної позиції.

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих процентних позицій (Гепів) - розривів між активами та пасивами по строкам.

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється за допомогою моделі чутливості до відсоткового ризику (Sensitivity/PV01), моделі відкритих процентних гепів, а також методів NII та EVE.

Процес управління передбачає щоденний контроль за лімітами Sensitivity/PV01, щомісячний – за відкритими Гепами та кварталний – за NII та EVE.

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (змінна якої відображається у прибутку чи збитку). Також Банк має портфель державних цінних паперів із погашенням до 3-х років, який переоцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	Процентні ставки, на 31 грудня 2024			Процентні ставки, на 31 грудня 2023		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	3.58%	1.41%	-	4.58%	2.35%
Депозитні сертифікати НБУ	13.50%	-	-	15.00%	-	-
Інвестиції в цінні папери	17.67%	5.25%	2.59%	19.75%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13.91%	-	-	15.3%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	2.79%	-	-	3.82%	-	-
Строкові кошти	3.47%	-	-	7.10%	-	0.99%
Інші фінансові зобов'язання (орендні зобов'язання)	3.77%	-	-	2.76%	-	-

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

(г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 730 900	772 208	-	7 503 108
Кредити та заборгованість клієнтів	401 039	-	-	401 039
Інвестиції в цінні папери	504 564	293 020	-	797 584
Інші фінансові активи	-	10	2	12
Усього фінансових активів	7 636 503	1 065 238	2	8 701 743
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	7 763 674	49 795	-	7 813 469
Резерви за зобов'язаннями	1	10	-	11
Інші фінансові зобов'язання	20 017	14 018	-	34 035
Усього фінансових зобов'язань	7 783 692	63 823	-	7 847 515
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(147 189)	1 001 414	2	854 227

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

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

Концентрація інших ризиків.

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

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику, є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними контрагентами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

(д) Ризик ліквідності

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

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

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

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 (останній день місяця).

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

Стрес-тестування – метод вимірювання ризику, що дає змогу оцінити потенційні несприятливі результати впливу ризиків, що можуть стати наслідком шоківих змін різних факторів. Даний процес відбувається відповідно до Положення про проведення стрес-тестування АТ «Дойче Банк ДБУ».

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

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

Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог.

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

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

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс. до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	7 675 697	150 198	-	7 825 895	7 813 469
Резерви за зобов'язаннями	11	-	-	11	11
Зобов'язання орендаря	762	8 351	6 780	15 893	15 338
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	6 950	7 068	-	14 018	14 018
Нараховані витрати за інші послуги	2 096	2 583	-	4 679	4 679
Гарантії (позабаланс)	60 686	-	-	60 686	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 746 202	168 200	6 780	7 921 182	7 847 515

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2023 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	5 374 043	332 757	-	5 706 800	5 694 428
Резерви за зобов'язаннями	3	-	-	3	3
Зобов'язання орендаря	785	7 842	14 678	23 305	22 338
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	6 903	6 257	-	13 160	13 160
Нараховані витрати за інші послуги	3 911	4 559	-	8 470	8 470
Гарантії (позабаланс)	33 511	-	-	33 511	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 419 156	351 415	14 678	5 785 249	5 738 399

(е) Операційний ризик

У 2024 р. не було перевищення рівнів ризик-апетиту щодо збитків чи кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора.

Рівень допустимого операційного ризику на 2024 р. визначено з урахуванням поточних умов операційної діяльності середовища в результаті впливу російської агресії проти України та фактичних операційних витрат за 2023 р.

Сума потенційних операційних витрат на 2024 р. включає витрати на підтримку роботи офісу в разі відключень електроенергії (заправка та обслуговування дизельного генератора), підтримку співробітників та інших операційних витрат, які можуть мати місце внаслідок військових дій.

23 Управління капіталом

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

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

Станом на 31 грудня 2024 р., НБУ оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу №196 від 28 грудня 2023 р., яке вступило в дію з 5 серпня 2024 р.. Банки мають дотримуватися нормативів достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – на рівні 5.625 %; достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7.5 %; достатності регулятивного капіталу (НРК) – 10% (згідно з поетапним графіком до 1 липня 2025 р.).

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.
Регулятивний капітал	641 516
Основний капітал 1 рівня (OK1)	641 516
Капітал 2 рівня (K2)	-
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)	71.97%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1)	71.97%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)	71.97%

Станом на 31 грудня 2023 р., відповідно до Постанови Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 р. (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», яка діяла на 31 грудня 2023 р., банки повинні були дотримуватися коефіцієнту достатності капіталу на рівні (Н2) не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.
Основний капітал (OK) (капітал 1-го рівня)	334 899
Загальна сума додаткового капіталу	387 048
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня, не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	334 899
Усього регулятивний капітал	669 798
Норматив капіталу 1-го рівня (Н3,%)	51.21%
Коефіцієнт достатності капіталу (Н2,%)	102.42%

24 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2024 р. Банк не є стороною судових спорів.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування є характерним регулярні зміни в податковому законодавстві. Офіційні роз'яснення та судові рішення часто є нечіткими та суперечливими, і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між окремими органами влади. Ці факти створюють в Україні більші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з кредитування

Станом на звітну дату Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	2 097 358	2 041 992
Усього відкличних зобов'язань	2 097 358	2 041 992
Безвідкличні:		
Гарантії видані	60 686	33 511
Усього безвідкличних зобов'язань	60 686	33 511
Усього	2 158 044	2 075 503

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

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Гривня	365 932	1 001 141
Долар США	842 568	-
Євро	949 544	1 074 362
Усього	2 158 044	2 075 503

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 р. представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 503 108	-	7 503 108	7 503 108
Кредити та заборгованість клієнтів	401 039	-	401 039	401 039
Інвестиції в цінні папери		797 584	797 584	797 584
Інші фінансові активи	12	-	12	12
Усього фінансових активів	7 904 159	797 584	8 701 743	8 701 743
Кошти клієнтів	7 813 469	-	7 813 469	7 813 469
Резерви за зобов'язаннями	11	-	11	11
Інші фінансові зобов'язання	34 035	-	34 035	34 035
Усього фінансових зобов'язань	7 847 515	-	7 847 515	7 847 515

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

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

На 31 грудня 2024 та 2023 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю, приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

Оцінки справедливої вартості мають на меті відобразити ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які котируються на активному ринку, визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку.

Методи оцінки справедливої вартості мають на меті визначення справедливої вартості, яка б відображала ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (вхідні дані, які не можна отримати з ринкових джерел).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2024 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Рівень 1	Рівень 2	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	293 020	504 564	797 584	797 584
Усього активів	293 020	504 564	797 584	797 584

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 р. представлені таким чином:

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

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, була визначена за рівнем 2 ієрархії джерел справедливої вартості

26 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

На 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 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 2024 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний Управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (USD, EUR ставка 2.2%-4.5%)	772 208	-	-
Інші фінансові активи	11	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	11 639	2 428	4 767
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	10	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2024 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії надані	55 861	-
Гарантії отримані	330 767	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	35 421	-	-
Процентні витрати	(178)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	1 346		-
Комісійні доходи	425		-
Комісійні витрати	(10 590)		-
Витрати на утримання персоналу, адміністративні та інші операційні витрати	(67 510)	(2 718)	(35 514)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2023 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний Управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (USD, EUR ставка 2.4%-4.6%)	1 012 636	-	-
Інші фінансові активи	11	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	9 344	3 856	6 029
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	2	-	-

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

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

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

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

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Короткострокові виплати	35 514	2 890	30 506	2 749
Довгострокові виплати	-	463	380	937
Платіж на основі акцій	-	1 414	950	2 343

27 Події після дати балансу

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

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку з 13,5% до 15,5% із 7 березня 2025 року.