



Non-Group Policy

Стратегія управління ризиками - АТ «Дойче Банк ДБУ»

Breaches of provisions within this document will be viewed as a violation of your terms of employment and may result in disciplinary action, up to termination of employment, in line with DB Group's [integrated Consequence Management Framework \(iCMF\)](#), as well as local law and practice.

Table of Contents

0. Key Data	3
1. Вступ	4
2. Концепція стратегії управління ризиками.....	4
3. Структура управління ризиками та основні обов'язки	5
4. Стратегія управління ризиками для суттєвих видів ризиків	6
4.1. Кредитний ризик	7
4.2. Процентний та ринковий ризики	7
4.3. Ризик втрати ліквідності	8
4.4. Операційний ризик	9
4.5. Комплаєнс-ризик.....	10
4.6. Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму/ санкцій	11
5. Стратегія управління іншими ризиками.....	11
5.1. Репутаційний ризик	11
5.2. Юридичний ризик	12

0. Key Data

Summary

Ця Політика розроблена для визначення стратегічних цілей системи управління ризиками в ДБУ Дойче Банку відповідно до діючої бізнес-моделі, Стратегії ризиків Групи Дойче Банку та для виконання нормативних та законодавчих вимог.

Document category

Group Policy	<input type="checkbox"/>	Non-Group Policy	<input checked="" type="checkbox"/>
Group Procedure	<input type="checkbox"/>	Non-Group Procedure	<input type="checkbox"/>

Applicability

DB Group	<input type="checkbox"/>	Restricted to	АТ «Дойче Банк ДБУ»
----------	--------------------------	---------------	---------------------

Issuing unit

Департамент управління ризиками

Risk type

Кредитного ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик

Risk type authorisation

- | | |
|---|-------------------------------------|
| (i) Risk type control function, as per DB Group's risk type taxonomy; and / or | <input checked="" type="checkbox"/> |
| (ii) Approval by the relevant risk type controller / RTC contact / issuing unit | <input type="checkbox"/> |
| (iii) Management Board resolution | <input type="checkbox"/> |
| (iv) Business allocation plan of DB AG | <input type="checkbox"/> |

Addressees

Для всіх працівників

Management Board approval	<input type="checkbox"/>	Date of approval	03.03.2023
---------------------------	--------------------------	------------------	------------

Implementation date	27.12.2023
---------------------	------------

1. Вступ

Стратегія управління ризиками - АТ «Дойче Банк ДБУ» (далі — Стратегія) визначає стратегічний підхід до управління основними банківськими ризиками в Акціонерному товаристві «Дойче Банк ДБУ» (далі — Банк).

Стратегія розроблена на основі та відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках та банківських групах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 64 від 10 червня 2018 року, Законом України «Про банки і банківські операції» та внутрішньою політикою управління ризиками Групи «Дойче Банк» (далі — Група).

Стратегія визначає цілі системи управління ризиками в Банку, а також основні принципи та підходи до досягнення цих цілей. Стратегія має вирішальне значення у нестабільному та невизначеному середовищі та необхідності підтримувати оптимальне співвідношення «ризик-прибутковість».

2. Концепція стратегії управління ризиками

Стратегія управління ризиками розробляється разом із бізнес-стратегією Банку. Розробка та затвердження Стратегії є виключною компетенцією Наглядової ради Банку, яка визначає цілі, принципи, інструменти управління ризиками Банку та схильність до ризиків у різних сферах ризику.

Реалізація Стратегії є відповідальністю Правління, комітетів Банку, що призначаються Правлінням, Департаменту управління ризиками, Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (далі – Департамент комплаєнс) та керівників відділів Банку.

Визначення внутрішніх процедур, а також організація та відповідальність відділів повинні здійснюватися у відповідності до певної внутрішньої політики і мають повністю їй відповідати. Дотримання Стратегії та політики управління ризиками є обов'язковим для всіх органів управління, відділів та працівників Банку.

Система управління ризиками є невід'ємною частиною процесу прийняття рішень в Банку, що дозволяє враховувати основні банківські ризики на основі процедур їх ідентифікації, оцінки та подальшого використання методів зменшення ризику, обміну інформацією про ризики та моніторингу результатів.

Стратегія спрямована на зменшення збитків від різних видів банківських ризиків при одночасному вирішенні наступних цілей:

- реалізація бізнес-стратегії Банку;
- підтримання оптимального співвідношення «ризик — дохідність»;
- гарантія відповідності рівнів ризиків та обсягу діяльності Банку;
- дотримання всіх зобов'язань Банку перед усіма контрагентами, кредиторами та вкладниками;
- дотриманням Банком вимог законодавства.

Стратегія визначає:

- Схильність Банку до ризиків → Всі ризики, визначення див. нижче;
- всі відповідні параметри/граничні обмеження, яких повинен дотримуватись Банк під час своєї діяльності, щоб переконатися, що рівень ризику його операцій не перевищує загальну схильність до ризику.

Банк переглядає систему обмежень періодично або у випадку значних змін зовнішніх або внутрішніх умов.

Управління ризиками Банку базується 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, включаючи оновлення політики, методології, підходів та процедур управління ризиками відповідно до змін регуляторних вимог та бізнес-середовища.

Управління ризиками Банку досягається за допомогою наступних процедур:

- документування процедур надання банківських послуг (продуктів) та проведення операцій відповідно до внутрішньої політики Банку;
- кількісна та якісна оцінка всіх суттєвих ризиків та визначення прийнятних рівнів ризику;
- використання системи обмежень ризиків, що обмежують розмір портфелів та позицій, а також повноважень щодо прийняття рішень;
- використання кредитних рейтингів для клієнтів та контрагентів;
- регулярний моніторинг рівнів ризиків, що приймаються Банком.

3. Структура управління ризиками та основні обов'язки

Виключною компетенцією Наглядової ради Банку є:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до профілю його діяльності;
- визначення та затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ризиками, а також переліку ризиків та їх максимальні суми;
- забезпечення функціонування внутрішнього контролю та моніторингу ефективності роботи Банку;
- контроль ефективності роботи системи управління ризиками;
- визначення кредитної політики Банку.

До компетенції Правління Банку входить:

- реалізація принципової стратегії та виконання через розробку належного бізнес-плану Банку;
- впровадження стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення реалізації процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені випадки невідповідності закону, внутрішніх положень Банку, а також будь-якого порушення фінансового стану Банку або будь-якої загрози на рівні ризиків, що виникають під час діяльності Банку;
- створення спеціальних комітетів, які беруть участь у системі управління ризиками, а саме: Кредитний Комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою тощо.

До компетенції спеціальних комітетів, створених у Банку, входить:

- оцінка ризиків, властивих операціям/процесам Банку;
- прийняття рішень щодо кредитних операцій (та/або будь-яких суттєвих змін до них) з позичальниками Банку, (i) за винятком випадків, коли рішення про окремі кредитні операції приймаються іншим органом Банку відповідно до внутрішніх правил та / або законодавства України, або (ii) коли відповідні рішення Комітету підлягають узгодженню з іншим органом Банку.

До компетенції Департаменту управління ризиками Банку входить:

- участь у розробленні стратегії та бізнес-плану Банку для подальшого розвитку Банку;

- участь у розробці та впровадженні стратегій, політики та інших внутрішніх документів з управління ризиками, встановлення порядку організації та функціонування управління ризиками в Банку, та зберігання таких документів;
- підтримка системи управління ризиками шляхом раннього виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків, притаманних Банку, та оцінки адекватності внутрішнього капіталу та ліквідності Банку з урахуванням профілю ризику Банку, ринкових і макроекономічних умов;
- забезпечення безперервного аналізу всіх видів ризиків, на які наражається Банк під час звичайної діяльності, для прийняття управлінських рішень для мінімізації окремих видів ризиків та/або збитків у певній діяльності Банку, якій притаманні ці ризики;
- проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, властивих операціям Банку;
- подання звітів про систему управління ризиками шляхом регулярної підготовки та подання звітів з управління ризиками щоквартально Наглядовій раді та щомісяця Правлінню.

До компетенції Департаменту комплаєнс входить:

- 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.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

До компетенції керівників структурних підрозділів Банку входить:

- постійний моніторинг операцій та ризиків Банку;
- дотримання встановлених процедур, правил і обмежень;
- ескалація порушення обмежень, операційних інцидентів та будь-яких доказів значного збільшення ризику.

4. Стратегія управління ризиками для суттєвих видів ризиків

Стратегія управління ризиками Банку виражається за допомогою заяв про фактори ризиків, які узгоджуються зі схильністю Групи до ризику, та встановлює межі, в яких Банк повинен здійснювати діяльність і функціонувати інфраструктурні відділи Банку, і гарантує належну компенсацію, вимірювання та контроль кожного прийнятого ризику.

Ризик-апетит визначається для кожного важливого типу ризику, притаманного діяльності Банку.

Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризику відмивання коштів/фінансування тероризму/санкцій.

4.1. Кредитний ризик

а) Визначення:

Кредитний ризик включає всі операції, що викликають фактичні, умовні або потенційні вимоги до будь-якого контрагента, боржника або позичальника, включаючи ті вимоги, які Банк планує розподілити, якщо він несе ризик збитків у разі невиконання позичальником зобов'язань. Він охоплює ризик банкрутства контрагентів, ризик при веденні справ з певною державою, ризик продукту та галузевий ризик.

Управління кредитним ризиком передбачає послідовне застосування набору якісних принципів та кількісних показників з залученням досвідчених менеджерів з ризиків та встановлених обмежень. Найбільш важливими напрямками є надійні контрагенти, структура операцій та застави, а також розгляд портфеля за розмірами країни, продукції та галузі.

б) Включені типи ризику:

- ризик банкрутства контрагентів;
- ризик при веденні справ з певною державою;
- ризик продукту;
- галузевий ризик;
- трансферний ризик.

с) Якісні параметри схильності до ризиків:

- приймати кредитний ризик тільки з кредитоспроможними клієнтами на підставі належної перевірки клієнта;
- керувати ризиком, пов'язаним з концентрацією на рівні контрагентів, товарів, країн та промисловості. активно пом'якшувати ризик концентрації через забезпечення, хеджування та/або розподіл;
- розподіляти схильність до кредитних ризиків, розглядаючи сталий ризик/прибуток;
- використовувати стандарти МСФЗ9 та вимоги місцевої постанови № 351 при розрахунку резервів на кредитні ризики;
- контролювати вплив на неліквідні та/або важкі для оцінювання активи;
- застосовувати консервативний підхід до незабезпечених грошових ризиків і ризиків довгострокових цінних паперів.

4.2. Процентний та ринковий ризики

а) Визначення:

Процентний та ринковий виникають через невизначеність щодо зміни ринкових цін і ставок (наприклад, процентні ставки, ціни на акції, курси валют, ціни на сировину), співвідношення між ними та їх рівень мінливості.

b) Включені типи ризику:

- Вплив ризику зміни процентних ставок на економічну вартість портфеля Банку
- Валютний ризик

c) Якісні параметри схильності до ризиків:

Схильність Банку до ринкового ризику встановлюється з урахуванням цілей ризику Банку та розподілу з рівня ризику для групи Банку. Встановлення факторів ризику враховує наступне:

- уникнути концентрації та ризику ліквідності на ринках, емітентах та випусках. Ці ризики ідентифікуються, контролюються та керуються з урахуванням абсолютного та відносного розміру, а також ліквідності в нормальних та проблемних ринкових умовах;
- забезпечити стійкий потенціал втрати ринкового ризику, який може виникнути внаслідок характерних подій та базових ризиків. Вони аналізуються за допомогою таких заходів, як стрес-тести, в яких оцінюються сценарії, що стосуються макроекономічних або специфічних для бізнесу напрямків;
- виявляти та контролювати ризики зміни процентних ставок (наприклад, фінансування без права регресу, свопціони);
- забезпечити узгодженість ринкової діяльності банку з його стратегією;
- забезпечити, що складність продукту обмежена можливостями моніторингу та вимірювання ризиків ДБ.

4.3. Ризик втрати ліквідності

a) Визначення:

Ризик втрати ліквідності — це ризик, що виникає внаслідок потенційної неможливості виконати всі платіжні зобов'язання, коли вони виникнуть або лише здатні виконати ці зобов'язання із надмірними витратами.

b) Включені типи ризику:

- Ризик втрати ліквідності

c) Якісні параметри схильності до ризиків:

- Особливу увагу Банк приділяє управлінню операційним ризиком втрати ліквідності, який базується на побудові графіка руху грошових коштів з урахуванням високоліквідних активів та чинних нормативних вимог щодо показників короткострокової ліквідності (LCR) та стабільної ліквідності в межах одного року (NSFR);;
- у всіх валютах Банк має змогу пережити важку поєднану ринкову ситуацію та характерну стресову подію для ліквідності протягом мінімального початкового періоду до 8 тижнів, зберігаючи при цьому резерв чистої ліквідності;
- Банк повинен контролювати та обмежувати надмірну концентрацію з точки зору ліквідності та фінансування;
- Внутрішня система трансфертного ціноутворення Банку використовується як механізм для забезпечення того, щоб комерційна діяльність оцінювалася відповідно до базових ризиків ліквідності.

4.4. Операційний ризик

а) Визначення:

Операційний ризик означає ризик виникнення збитків внаслідок неналежних або невдалих внутрішніх процесів, людей і систем або зовнішніх подій, і включає правовий ризик. Операційний ризик виключає ризик для бізнесу та репутації.

б) Включені типи ризику:

Операційний ризик визначається різними базовими типами ризиків, які визначені у Класифікації типів ризиків. Наступні типи ризиків були розглянуті в якості матеріалу в рамках оцінки ідентифікації ризику та оцінки суттєвості:

- Крадіжка, шахрайство, хабарництво та корупція
- Управління персоналом
- Корпоративне управління та регулювання
- Управління продуктами
- Бухгалтерський облік, фінансова звітність та оподаткування
- Інформаційна безпека та технології
- Системні дані та записи
- Безперервність бізнесу та фізична безпека
- Обробка(проведення) транзакцій
-
- Робота з постачальниками (включаючи аутсорсинг)

с) Якісні параметри схильності до ризиків:

Послідовна структура

- Банк застосовує послідовну структуру управління операційними ризиками в усій організації. Всі структурні підрозділи повинні дотримуватися припустимих ризиків та стандартів контролю, визначених для кожного типу ризику згідно класифікації ризиків.

Засоби і методи контролю

Задля певного внутрішнього контролю, Банк визначив засоби контролю, щоб:

- забезпечити безперервність діяльності у випадку будь-яких подій, що впливають на бізнес-процеси та системи, що обслуговують ці процеси;
- підтримувати комплексний рівень захисту інформації;
- підтримувати відповідні ІТ та інші механізми стійкості до інфраструктури, щоб гарантувати Банку можливість продовжувати функціонувати та виконувати свої клієнтські, ринкові та регуляторні зобов'язання під час непередбачених інцидентів;
- забезпечити юридичний відділ, виключно відповідальний за тлумачення закону, регулювання та правил Банку; правовий зміст всієї документації; управління всіма спірними питаннями;
- підтримувати механізми контролю та управління для виявлення та попередження суттєвих викривлень у фінансовій звітності та розкритті інформації, а також у внутрішньому управлінні ризиками, ліквідністю та капіталом;
- підтримувати комплексну систему контролю для забезпечення дотримання Банком відповідного законодавства та регулювання, включаючи запобігання та виявлення потенційного відмивання грошей, шахрайства, хабарництва та корупції або невиконання санкцій та ембарго;
- виявляти і запобігати несвоєчасним, неточним або неповним подіям обробки транзакцій і зменшувати частоту подій та їх сукупну тяжкість;
- визначати порядок співпраці з постачальниками;
- визначати та контролювати Ключові показники ризику;

- архівувати записи у відповідних сховищах для підтримки своєчасних, повних і точних відповідей на затверджені запити даних, а також зберігати та розпоряджатися всіма документами відповідно до законодавчих, регуляторних вимог та бізнес-вимог.

Витрати на забезпечення контролю

- Банк визнає, що певні операційні ризики не можуть бути повністю пом'якшені, і оцінює ризик і суму потенційних втрат на забезпечення контролю;
- мінімальні стандарти контролю визначаються незалежними функціями контролю і повинні виконуватися для всіх видів діяльності.

Відсутність лояльного відношення

- Банк не лояльно відноситься до порушень законодавства, нормативних актів або пов'язаних з ним правил, або до порушень, які можуть мати суттєвий вплив на Банк, його клієнтів та/або фінансові ринки;
- Банк також не лояльно відноситься до участі у фінансових злочинах, включаючи внутрішнє шахрайство, хабарництво та корупцію, або ведення бізнесу з будь-якими контрагентами, про яких відомо або які підозрюються у причетності до злочинної діяльності;
- невиконання працівниками Банку будь-якого положення Кодексу поведінки Банку є серйозним порушенням і може призвести до дисциплінарного стягнення, включаючи припинення трудових відносин.

Стабільний капітал

- Банк підтримує консервативний підхід до моделювання капіталу операційного ризику і прагне їм керувати через розподіл цього капіталу на бізнес-напрями.

4.5. Комплаєнс-ризик

а) Визначення:

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

б) Включені типи ризику:

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.

с) Якісні параметри схильності до ризиків:

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 (відмиванню) 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 зміни 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.

4.6. Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму/ санкцій

а) Визначення:

Ризики відмивання коштів/фінансування тероризму (ризик ВК/ФТ) - 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.

б) Включені типи ризику:

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

в) Якісні параметри схильності до ризиків:

Процес оцінки ризиків ВК/ФТ та визначення ризик-апетиту чітко визначений окремими внутрішніми документами Банку з питань протидії відмивання коштів/фінансуванню тероризму.

5. Стратегія управління іншими ризиками

Стратегія управління іншими ризиками, які визначені, як не суттєві, але ймовірні, полягає у використанні підходу «низький, наскільки це можливо» та не потребує додаткових політик та процедур управління ризиками.

5.1. Репутаційний ризик

а) Визначення:

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.

б) Включені типи ризику:

- Репутаційний ризик

с) Якісні параметри схильності до ризиків:

- Банк прагне забезпечити, щоб ризик репутації був таким «низьким, наскільки це можливо». Оскільки ризик репутації не може бути виключений, а також зумовлений будь-якими непередбачуваними змінами у сприйнятті практик роботи нашими різними зацікавленими сторонами (наприклад, громадськістю/клієнтами, акціонерами, регулюючими органами), «Дойче Банк» прагне сприяти сталим стандартам, які підвищують прибутковість і мінімізують ризик того, що будь-які асоціації, дії чи бездіяльність будуть сприймаються зацікавленими сторонами як неприйнятні, неетичні або невідповідні цінностям Банку.

5.2. Юридичний ризик

а) Визначення:

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.

б) Якісні параметри схильності до ризиків:

Банк прагне забезпечити, щоб юридичний ризик був таким «низьким, наскільки це можливо».

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою Акціонерного товариства
«Дойче Банк ДБУ»
(Протокол № 108 від 27.12.2023)

Назва документу:	Стратегія управління ризиками - АТ «Дойче Банк ДБУ»
Внутрішній номер документа:	P/009
Класифікація (рівень):	Політика
Функція створення політики:	Департамент управління ризиками
Автор:	Світлана Хатхоху
Схвалено:	Наглядовою радою
Контактна особа:	Світлана Хатхоху
Географічне застосування:	Україна
Функціональне застосування:	АТ «Дойче Банк ДБУ»
Дата створення документу:	12.12.2016
Дата останнього перегляду:	27.12.2023
Дата наступного перегляду:	Лютий 2024
Редакція:	8
Мова:	Українська
Переклад:	Так
Нормативні вимоги:	Так