Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан ... 3
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід ... 4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі ... 5
Проміжний скорочений 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 ... 7
3 Основа складання фінансової звітності ... 9
4 Суттєві облікові політики ... 9
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 ... 26
9 Інші фінансові активи ... 27
10 Інші нефінансові активи ... 27
11 Кошти клієнтів ... 28
12 Резерви за зобов'язаннями ... 29
13 Інші фінансові зобов'язання ... 29
14 Інші нефінансові зобов'язання ... 30
15 Статутний капітал ... 30
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення ... 30
17 Процентні доходи та витрати ... 32
18 Комісійні доходи та витрати ... 32
19 Витрати на утримання персоналу, амортизаційні витрати, адміністративні та інші операційні витрати ... 33
20 Податки ... 34
21 Управління капіталом ... 35
22 Операції з пов'язаними сторонами ... 36
23 Події після дати балансу ... 38

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	*5*	13 605 893	9 394 904
Кредити та заборгованість клієнтів	*6*	979 139	77 974
Інвестиції в цінні папери	*7*	1 471 689	1 427 034
Відстрочений податковий актив	20	4 763	5 243
Основні засоби та активи з права користування	*8*	38 779	16 348
Нематеріальні активи	*8*	3 531	3 672
Інші фінансові активи	*9*	4	155
Інші нефінансові активи	*10*	4 826	4 601
Усього активів		**16 108 624**	**10 929 931**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	*11*	14 786 028	9 744 659
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		80 236	32 854
Резерви за зобов'язаннями	*12*	19	34
Інші фінансові зобов'язання	*13*	51 117	39 719
Інші нефінансові зобов'язання	*14*	19 193	21 745
Усього зобов'язань		**14 936 593**	**9 839 011**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	*15*	301 839	301 839
Резервні та інші фонди банку		59 196	45 887
Резерви переоцінки		90 581	95 567
Нерозподілений прибуток		720 415	647 627
Усього власного капіталу		**1 172 031**	**1 090 920**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**16 108 624**	**10 929 931**

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2026 р.

Роман Топольницький	Світлана Гнатюк
Голова Правління	Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-17

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**За поточний квартал**	**За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року**	**За відповідний квартал попередн-нього року**	**За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року**
Процентні доходи, які розраховані за ефективною ставкою відсотку	*17*	468 587	1 290 733	360 035	997 367
Процентні витрати	*17*	(288 614)	(758 653)	(194 734)	(528 526)
Чистий процентний дохід		**179 973**	**532 080**	**165 301**	**468 841**
Комісійні доходи	*18*	9 566	28 101	10 803	28 051
Комісійні витрати	*18*	(7 423)	(18 995)	(6 461)	(18 812)
Результат від операцій з іноземною валютою		8 737	20 810	6 009	14 078
Результат від переоцінки іноземної валюти		(241)	784	(60)	(1 207)
Результат від зменшення корисності, за МСФЗ 9		22 524	(2 319)	101	(40 448)
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів		2 809	(330)	(388)	(784)
Результат від продажу фінансових інструментів		(334)	(334)	-	-
Інші операційні доходи		6	21	-	49
Витрати на утримання персоналу	*19*	(27 528)	(82 529)	(25 934)	(72 955)
Амортизаційні витрати	*19*	(4 032)	(11 429)	(3 245)	(9 715)
Адміністративні та інші операційні витрати	*19*	(63 172)	(176 893)	(42 297)	(90 071)
Прибуток до оподаткування		**120 885**	**288 967**	**103 829**	**277 027**
Витрати з податку на прибуток	*20*	(81 275)	(202 870)	(31 993)	(80 597)
Прибуток за період		**39 610**	**86 097**	**71 836**	**196 430**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,					
Статті, які можуть бути рекласифіковані у прибуток					
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за СВІСД		(32 574)	(10 244)	1 803	37 617
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2 492	5 258	(573)	665
Інший сукупний дохід за період		**(30 082)**	**(4 986)**	**1 230**	**38 282**
Усього сукупного доходу		**9 528**	**81 111**	**73 066**	**234 712**
Прибуток на акцію:					
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях		0.17	0.38	0.31	0.86

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 р.

Роман Топольницький	Світлана Гнатюк
Голова Правління	Головний бухгалтер

(у тисячах гривень)	**Статутний капітал**	**Резервні та інші фонди банку**	**Резерви переоцінки**	**Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)**	**Усього**
Залишок на 1 січня 2025 р.	**301 839**	**41 611**	**46 410**	**385 728**	**775 588**
Прибуток за звітний період	-	-	-	196 430	196 430
Інший сукупний дохід	-	-	38 282	-	38 282
Усього сукупного доходу	-	-	**38 282**	**196 430**	**234 712**
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	**4 276**	**-**	**(4 276)**	**-**
Залишок на 30 вересня 2025 р.	**301 839**	**45 887**	**84 692**	**577 882**	**1 010 300**
Залишок на 1 січня 2026 р.	**301 839**	**45 887**	**95 567**	**647 627**	**1 090 920**
Прибуток за звітний період	-	-	-	86 097	86 097
Інший сукупний дохід	-	-	(4 986)	-	(4 986)
Усього сукупного доходу	**-**	**-**	**(4 986)**	**86 097**	**81 111**
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	13 309	-	(13 309)	-
Залишок на 30 вересня 2026 р.	**301 839**	**59 196**	**90 581**	**720 415**	**1 172 031**

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2026 р.

Роман Топольницький	Світлана Гнатюк
Голова Правління	Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-17

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, які є частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

	Примітка	**Звітний період**	**Звітний період попереднього року**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток		**86 097**	**196 430**
Коригування на:			
Витрати з податку на прибуток		202 870	80 597
Амортизаційні витрати	*8*	11 429	9 715
Чисте збільшення/(зменшення) резервів	*6,9,10.12*	2 649	41 219
Процентні доходи		(1 290 733)	(997 367)
Процентні витрати		758 653	528 526
Нереалізовані курсові різниці		(783)	1 207
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(229 818)**	**(139 673)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	*6*	(901 082)	(944 000)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів	*9*	189	26
Чисте зменшення/(збільшення) інших нефінансових активів	*10*	(492)	(3 165)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	*11*	5 018 839	1 890 595
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	*13*	(11 307)	2 750
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	*14*	(2 792)	295
Проценти отримані		1 294 023	1 031 724
Проценти сплачені		(762 496)	(528 084)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток		**4 405 064**	**1 310 468**
Податок на прибуток, що сплачений		(149 749)	(139 344)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності		**4 255 315**	**1 171 124**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	*7*	(1 191 753)	(630 447)
Надходження за цінними паперами	*7*	1 137 585	83 146
Придбання основних засобів	*8*	(2 964)	(2 792)
Придбання нематеріальних активів	*8*	(879)	(187)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		**(58 011)**	**(550 280)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за орендними зобов'язаннями		(8 280)	(7 629)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності		**(8 280)**	**(7 629)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		22 099	58 115
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(134)	24
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**4 210 989**	**671 354**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	*5*	9 394 904	7 503 108
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	*5*	**13 605 893**	**8 174 462**

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 р.

Роман Топольницький	Світлана Гнатюк
Голова Правління	Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

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

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

На 30 вересня 2026 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 АҐ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АҐ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Акції Дойче Банк АҐ котируються на біржах, тому у Банку відсутній кінцевий бенефеціарний власник.

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 22.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є участником/контролером небанківської фінансової групи.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Економічне середовище в Україні у 2026 році продовжувало формуватися під значним впливом тривалих воєнних дій, пошкодження та руйнування критичної інфраструктури, обмежень виробничих та експортних можливостей, дефіциту трудових ресурсів, високих витрат на енергоносії та логістику, а також значної залежності економіки від зовнішнього фінансування. Зазначені фактори продовжують впливати на економічну активність, інвестиційні рішення, інфляційні процеси та фінансові умови діяльності банківського сектору. Світовий банк у жовтневому економічному огляді зазначає, що в Україні економічне зростання у 2026 році очікується на рівні 1,2%, що відображає, зокрема, посилення пошкоджень критичної інфраструктури та перебої в експорті. Дефіцит робочої сили, високі ціни на енергоносії, пошкодження виробничих потужностей, портів, складів і транспортних мереж також залишаються чинниками, що стримують економічну активність.

Протягом 2026 року оцінки перспектив економічного зростання України переглядалися у бік зниження. У січневому Інфляційному звіті Національний банк України прогнозував зростання реального ВВП України у 2026 році на 1,8%. Надалі погіршення безпекової ситуації та пов'язані з нею негативні шоки пропозиції зумовили перегляд оцінок. За актуалізованим прогнозом Міністерства економіки та довкілля України, за підсумками 2026 року очікується зростання

реального ВВП на 1,6% проти попередньо прогнозованих 2,4%. Міністерство зазначає, що перегляд пов'язаний із більшими, ніж очікувалося, негативними шоками пропозиції. Світовий банк у жовтні 2026 року оцінює зростання економіки України у 2026 році на рівні 1,2%, а подальше відновлення економічної активності залежатиме, зокрема, від безпекової ситуації, доступності зовнішнього фінансування, стану інфраструктури та відновлення інвестиційної активності.

Значним фактором для економічної активності та фінансової стабільності залишаються масштаби руйнувань, спричинених війною. Згідно з п'ятою Швидкою оцінкою завданої шкоди та потреб на відновлення (RDNA5), підготовленою Урядом України, Світовим банком, Європейською Комісією та Організацією Об'єднаних Націй, станом на 31 грудня 2025 року загальні потреби України у відновленні та реконструкції протягом наступного десятиліття оцінювалися у 587,7 млрд дол. США. Прямі збитки на цю дату становили близько 195,1 млрд дол. США. Найбільше постраждали житловий фонд, транспортний та енергетичний сектори.

Інфляційний тиск у 2026 році залишався суттєвим. За даними Державної служби статистики України, у вересні 2026 року споживчі ціни зросли на 2,1% порівняно із серпнем 2026 року та на 10,0% порівняно з вереснем 2025 року. За січень–вересень 2026 року індекс споживчих цін становив 108,1% до відповідного періоду попереднього року. Підвищення інфляційного тиску відображає, зокрема, вплив витрат виробників та бізнесу, вартості енергоносіїв і логістики, а також наслідки пошкодження інфраструктури та перебоїв у виробничих і постачальних ланцюгах.

На тлі посилення фундаментального цінового тиску та зростання середньострокових проінфляційних ризиків Національний банк України у вересні 2026 року підвищив облікову ставку з 15,5% до 16% річних.

Національний банк продовжує застосовувати режим керованої гнучкості обмінного курсу, за якого валютний курс може змінюватися під впливом ринкових умов..

Важливим фактором стійкості економіки та банківської системи залишається міжнародна фінансова підтримка України. Потреба у значних обсягах зовнішнього фінансування зберігається, а забезпечення достатнього фінансування на 2027 рік залишається одним із ключових факторів невизначеності для економічних перспектив України. Світовий банк зазначає, що затримки у залученні зовнішнього фінансування або реалізації необхідних реформ можуть негативно впливати на темпи економічного відновлення та збільшувати фінансові ризики. Банківський сектор продовжує функціонувати в умовах воєнних ризиків, проте зберігає спроможність забезпечувати основні банківські послуги та підтримувати кредитування економіки. Для банківського сектору суттєвими залишаються кредитний, валютний, операційний та процентний ризики, а також ризики, пов'язані з можливим подальшим погіршенням економічної активності та фінансового стану позичальників. Водночас подальше відновлення кредитування та інвестиційної активності значною мірою залежатиме від безпекової ситуації, стану економіки, вартості фінансування та доступності зовнішніх ресурсів.

У цілому економічне середовище залишається характеризованим високим рівнем невизначеності. Воєнні дії, можливі подальші пошкодження інфраструктури, зміни інфляційної та валютної динаміки, залежність від міжнародної фінансової підтримки, стан державних фінансів та перспективи економічного відновлення можуть суттєво впливати на діяльність банку, його фінансовий стан, ліквідність, якість кредитного портфеля, рівень очікуваних кредитних збитків та інші показники фінансової звітності. Керівництво банку враховує зазначені фактори під час оцінки ризиків, формування прогнозів та визначення ключових припущень, що використовуються при підготовці фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок та прогнозів унаслідок подальших змін безпекової, економічної та фінансової ситуації.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Підтвердження відповідності

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

б) Основа оцінки

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

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

г) Використання оцінок та суджень

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

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

4 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	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Долар США	44,8624	42,3878

Євро	50,9278	49,8565

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 за МСФЗ 9

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

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

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

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

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

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

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

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

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

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

момент погашення, з коригуванням на резерв під знецінення.

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

Визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 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. Процедуру обліку цих придбаних або створених знецінених активів (POCI) розглянуто нижче.

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

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

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

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

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

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

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

Інтегровані договори фінансової гарантії

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

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (POCI). 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 (POCI) 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 (POCI), відображають на 1-й стадії. У випадку значного підвищення кредитного ризику фінансовий актив переходить на 2-у стадію. Значне підвищення кредитного ризику визначається за допомогою показників, які мають прив'язку до певних рейтингів і процесів. Однак застосування 3-ї стадії до фінансового інструменту визначається за статусом боржника, який перебуває у стані дефолту.

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

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

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей рейтингів, які визначають узгоджені та чіткі критерії ризику та дозволяють встановити рейтингову оцінку на основі певного набору критеріїв, визначених для певного клієнта. Набір критеріїв формується з масивів інформації, що стосується відповідних сегментів клієнтів, включаючи загальну поведінку клієнтів, фінансові та зовнішні дані. Методики варіюють від статистичних до експертних моделей з урахуванням відповідної наявної кількісної та якісної інформації. Експертні моделі зазвичай застосовуються до контрагентів у класах «Центральні уряди та центральні банки», «Інституції» та «Юридичні особи», окрім тих сегментів «Юридичних осіб», для яких доступна достатня база даних, яка дозволяє сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів 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 чинниках збитків (як-от різні рівні та якість забезпечення та різні типи клієнтів або продуктів або черговість погашення кредитних коштів) у специфічних факторах. У наших моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) ми присвоюємо певні параметри, які відповідають певному типу забезпечення, для визначення ризику забезпеченого активу (вартість застави після застосування факторів ризику). Більше того, показник рівня збитків у випадку дефолту (LGD) для незабезпеченого активу не може бути нижчим за показник, присвоєний забезпеченому активу.

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

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

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

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

Прийнятність та оцінка забезпечення

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

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

Процес оцінки

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

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

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;

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

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов’язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(і) Власні активи

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

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

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

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

(іі) Амортизація

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

Пристосування та приладдя	10 років
Офісне обладнання	10 років
Комп'ютерне обладнання	4 роки
Комунікаційне та мережеве обладнання	5 років
Інші необоротні матеріальні активи	5-12 років

(ііі) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінена щорічна норма амортизації становить 3 роки.

ж) Статутний капітал

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

з) Дивіденди

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

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

и) Оподаткування

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

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

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

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

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

ї) Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

й) Виплати працівникам

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

к) Взаємозарахування

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

л) Звітність за сегментами

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

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

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

м) Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

н) Оренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визначає термін оренди як термін, протяном якого не пердбачено 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 договру оренди плюс можливі періоди після закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар продовжить договір оренди.

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

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

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

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Зміни до МСФЗ, які набирають чинності з 01 січня 2026 року та пізніше:

- *Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*
- *Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7*
- *Контракти щодо електроенергії з природних джерел - Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7*
- *Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11*
- *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.*
- *МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».*

За попередніми оцінками керівництва, впровадження зазначених нових стандартів і змін до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, результати його діяльності або обсяг розкриття інформації, за винятком можливих змін у форматі подання та структуруванні приміток до фінансової звітності.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Готівкові кошти в касі	796	900
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	455 018	748 493
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	2 025 702	1 022 639
Депозитні сертифікати НБУ	11 124 874	7 623 236
Резерв під знецінення	(497)	(364)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**13 605 893**	**9 394 904**

Банк зберігає кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку у Національному банку України та має право повністю використовувати кошти у операційній діяльності станом на 30 вересня 2026 року та на 31 грудня 2025 року.

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

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	2 025 660	1 022 597
У банках країн, які не є членами ОЕСР	42	42
Усього	**2 025 702**	**1 022 639**

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)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від A- до A+	2 025 660	1 022 597
у банках без рейтингу	42	42
Усього	**2 025 702**	**1 022 639**

Аналіз зміни резерву під знецінення на кореспондентських рахунках в інших банках:

(у тисячах гривень)	**Резерв під знецінення**
Залишок станом на 01 січня 2025 року	**276**

(у тисячах гривень)	**Резерв під знецінення**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(24)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	**252**
Залишок станом на 01 січня 2026 року	**364**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	133
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	**497**

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

На 30 вересня 2026 р. залишок грошових коштів на кореспондентському рахунках одного банку становить 2 025 660 тисяча гривень, що становить 100% загальної суми на кореспондентських рахунках в інших банках (31 грудня 2025 р.: 1 022 597 тисяч гривень або 100% відповідно).

6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кредити, що надані юридичним особам	979 363	78 007
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(224)	(33)
Усього кредитів за мінусом резервів	**979 139**	**77 974**

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами:

(у тисячах гривень)	**Кредити юридичним особам**
Залишок станом на 01 січня 2025 року	**71**
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	219
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	**290**
Залишок станом на 01 січня 2026 року	**33**
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	191
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	**224**

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**% портфеля**	**31 грудня 2025 р.**	**% портфеля**
Торгівля	979 363	100%	70 528	90%
Переробна промисловість	-	-	7 479	10%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	**979 363**	**100%**	**78 007**	**100%**

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2026 року:

(у тисячах гривень)	**Кредити юридичним особам**
Незабезпечені кредити	278 579
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	700 784
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	**979 363**

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2025 року:

(у тисячах гривень)	**Кредити юридичним особам**
Незабезпечені кредити	70 528
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	7 479
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	**78 007**

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку.

Аналіз кредитної якості кредитів на 30 вересня 2026 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити юридичним особам**
	Стадія 1
Непрострочені:	
Великі позичальники	979 363
Резерв під знецінення за кредитами	(224)
Усього кредитів за мінусом резервів	**979 139**

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2025 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити юридичним особам**
	Стадія 1
Непрострочені:	
Великі позичальники	78 007
Резерв під знецінення за кредитами	(33)
Усього кредитів за мінусом резервів	**77 974**

Протягом періодів, що закінчилися 30 вересня 2026 р. та 31 грудня 2025 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок стягнення застави.

7 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Облігації внутрішньої державної позики	1 123 033	1 137 994
Боргові цінні папери уряду Німеччини	348 656	289 040
Усього інвестицій у цінні папери	**1 471 689**	**1 427 034**

Станом на 30 вересня 2026 р. Банк тримає у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті з середньозваженою ефективною процентною ставкою у розмірі 13,13% та строком погашення у листопаді 2026 р. – січні 2029 р., боргові цінні папери уряду Німеччини із середньозваженою ефективною процентною ставкою у розмірі 2.43% та строком погашення у квітні 2027 р. (станом на 31 грудня 2025 р. – ОВДП, деноміновані у національній валюті з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 15,57% та строком погашення у лютому 2026 р. – серпні 2028 р., боргові цінні папери уряду Німеччини із середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 2.33% та строком погашення у квітні 2027 р.)

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

Банком сформовано резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиціями у цінні папери у розмірі 89 773 тисяч грн. станом на 30 вересня 2026 р., та у розмірі 87 727 тисяч грн. станом на 31 грудня 2025 р.

8 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів та нематеріальних активів за період, що закінчився 30 вересня 2026р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**Пристосування та приладдя**	**Офісне обладнання**	**Комп'ютерне обладнання**	**Комунікаційне та мережеве обладнання**	**Інші необоротні матеріальні активи**	**Нематеріальні активи**	**Капітальні інвестиції**	**Активи з права користування (будівлі)**	**Активи з права користування (автомобілі)**	**Усього**
Первісна вартість										
01 січня 2025р.	**5 980**	**434**	**11 935**	**8 333**	**4 543**	**8 582**	**-**	**56 720**	**1 510**	**98 037**
Надходження	145	-	1 952	672	23	187	-	1 490	179	**4 648**
30 вересня 2025р.	**6 125**	**434**	**13 887**	**9 005**	**4 566**	**8 769**	**-**	**58 210**	**1 689**	**102 685**
01 січня 2026р.	**6 125**	**434**	**14 024**	**9 005**	**4 566**	**9 981**	**1 437**	**58 211**	**1 690**	**105 473**
Надходження	2 536	-	428	-	-	1 696	850	29 876	-	35 386
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 667)	-	-	(1 667)
30 вересня 2026р.	**8 661**	**434**	**14 452**	**9 005**	**4 566**	**11 677**	**620**	**88 087**	**1 690**	**139 192**
Знос										
01 січня 2025 р.	**(4 200)**	**(307)**	**(9 291)**	**(5 977)**	**(2 846)**	**(6 448)**	**-**	**(42 940)**	**(336)**	**(72 345)**
Амортизаційні відрахування	(400)	(29)	(782)	(714)	(282)	(994)	-	(6 099)	(415)	**(9 715)**
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
30 вересня 2025 р.	**(4 600)**	**(336)**	**(10 073)**	**(6 691)**	**(3 128)**	**(7 442)**	**-**	**(49 039)**	**(751)**	**(82 060)**
01 січня 2026р.	**(4 737)**	**(347)**	**(10 425)**	**(6 957)**	**(3 222)**	**(7 746)**	**-**	**(51 120)**	**(899)**	**(85 453)**
Амортизаційні відрахування	(460)	(29)	(1 059)	(755)	(283)	(1 020)	-	(7 378)	(445)	(11 429)
30 вересня 2026р.	**(5 197)**	**(376)**	**(11 484)**	**(7 712)**	**(3 505)**	**(8 766)**	**-**	**(58 498)**	**(1 344)**	**(96 882)**
Чиста балансова вартість:										
01 січня 2025 р.	**1 780**	**127**	**2 644**	**2 356**	**1 697**	**2 134**	**-**	**13 780**	**1 174**	**25 692**
30 вересня 2025 р.	**1 525**	**98**	**3 814**	**2 314**	**1 438**	**1 327**	**-**	**9 171**	**938**	**20 625**
01 січня 2026 р.	**1 388**	**87**	**3 599**	**2 048**	**1 344**	**2 235**	**1 437**	**7 091**	**791**	**20 020**
30 вересня 2026 р.	**3 464**	**58**	**2 968**	**1 293**	**1 061**	**2 911**	**620**	**29 589**	**346**	**42 310**

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Банком, відсутні.

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

9 Інші фінансові активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Нараховані комісійні доходи	5	194
Резерв під знецінення	(1)	(39)
Усього інших фінансових активів	**4**	**155**

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів:

(у тисячах гривень)	**Інші фінансові активи**
Залишок станом на 01 січня 2025 року	**38**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(35)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	**3**
Залишок станом на 01 січня 2026 року	**39**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(38)
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	**1**

10 Інші нефінансові активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Передоплата за товари та послуги	6 021	5 575
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	109	-
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	6
Резерв під знецінення	(1 310)	(980)
Усього інших нефінансових активів	**4 826**	**4 601**

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів:

(у тисячах гривень)	**Інші нефінансові активи**
Залишок станом на 01 січня 2025 року	**25**

(у тисячах гривень)	**Інші нефінансові активи**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	784
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	**809**
Залишок станом на 01 січня 2026 року	**980**
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	330
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	**1 310**

11 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Поточні рахунки	10 444 624	6 416 960
Строкові кошти	4 341 404	3 327 699
Усього коштів клієнтів	**14 786 028**	**9 744 659**

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

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 30 вересня 2026 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**% портфеля**
Торгівля	8 547 168	57,80%
Переробна промисловість	4 080 468	27,60%
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 369 568	9,26%
Добувна промисловість	368 987	2,49%
Інформація та телекомунікації	188 869	1,28%
Будівництво	83 037	0,56%
Фінансова та страхова діяльність	61 500	0,42%
Сільське, лісове, рибне господарства	22 013	0,15%
Постачання електроенергії, газу, водопостачання	11 370	0,08%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	5 821	0,04%
Операції з нерухомим майном	2 344	0,02%
Інше	44 883	0,30%
Усього коштів клієнтів	**14 786 028**	**100.00%**

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2025 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2025 р.**	**%**
Торгівля	7 098 062	72,84%
Переробна промисловість	1 535 846	15,76%
Професійна, наукова та технічна діяльність	345 112	3,54%
Добувна промисловість	206 883	2,12%

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2025 р.**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	206 274	2,12%
Інформація та телекомунікації	204 576	2,1%
Будівництво	74 317	0,76%
Постачання електроенергії, газу	12 992	0,13%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	3 927	0,04%
Операції з нерухомим майном	3 899	0,04%
Інше	52 771	0,55%
Усього коштів клієнтів	**9 744 659**	**100.00%**

На 30 вересня 2026 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 9 302 511 тисяч гривень, що становить 63% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2025 р.: 4 993 203 тисяч гривень або 51% відповідно).
На 30 вересня 2026 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 1 637 554 тисяч гривень, що становить 11% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2025 р.: 985 334 тисячі гривень або 10% відповідно).

12 Резерви за зобов’язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями:

(у тисячах гривень)	**Зобов'язання кредитного характеру**
Залишок станом на 01 січня 2025 року	**11**
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(5)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	**7**
Залишок станом на 01 січня 2026 року	**34**
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(15)
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	**19**

13 Інші фінансові зобов’язання

Інші фінансові зобов’язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Орендні зобов'язання	30 346	8 142
Кредиторська заборгованість за управлінські та IT послуги	16 776	24 291
Нараховані витрати за інші послуги	3 995	6 992
Інша заборгованість	-	294
Усього	**51 117**	**39 719**

Головні орендні зобов’язання Банку представлені договором оренди офісу до 2026 року.

14 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 625	17 743
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 436	3 843
Доходи майбутніх періодів	132	159
Усього	**19 193**	**21 745**

15 Статутний капітал

(у тисячах гривень)	**Кількість акцій в обігу (тис. шт.)**	**Вартість простих акцій**
Залишок на 31 грудня 2025 року	228 666	301 839
Залишок на 30 вересня 2026 року	228 666	301 839

Станом на 30 вересня 2026 р. та 31 грудня 2025 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.). Номінальна вартість простих акцій становила 1.32 грн. (одна гривня 32 коп.) за акцію.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів при їх оголошенні та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Банку. Протягом 2025 та 2026 року рішення про виплату дивідендів не приймалось.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком нерозподіленого прибутку, відображеного у фінансовій звітності, підготовленій згідно з регулятивними вимогами НБУ.

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 30 вересня 2026 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**Менше 12 місяців**	**Більше 12 місяців**	**Усього**
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	*5*	13 605 893	-	13 605 893
Кредити та заборгованість клієнтів	*6*	979 139	-	979 139
Інвестиції в цінні папери	*7*	386 396	1 085 293	1 471 689
Відстрочений податковий актив	*20*	4 763	-	4 763
Основні засоби. активи з права	*8*	-	38 779	38 779
Нематеріальні активи	*8*	-	3 531	3 531
Інші фінансові активи	*9*	4	-	4
Інші нефінансові активи	*10*	4 826	-	4 826
Усього активів		**14 981 021**	**1 127 603**	**16 108 624**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		14 786 028	-	14 786 028

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**Менше 12 місяців**	**Більше 12 місяців**	**Усього**
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		80 236	-	80 236
Резерви за зобов'язаннями	*12*	19	-	19
Інші фінансові зобов'язання	*13*	31 502	19 615	51 117
Інші нефінансові зобов'язання	*14*	15 514	3 679	19 193
Усього зобов'язань		**14 913 299**	**23 294**	**14 936 593**

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2025 року:

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**Менше 12 місяців**	**Більше 12 місяців**	**Усього**
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	*5*	9 394 904	-	9 394 904
Кредити та заборгованість клієнтів	*6*	77 974	-	77 974
Інвестиції в цінні папери	*7*	770 892	656 142	1 427 034
Відстрочений податковий актив	*20*	-	5 243	5 243
Основні засоби та активи з права користування	*8*	-	16 348	16 348
Нематеріальні активи	*8*	-	3 672	3 672
Інші фінансові активи		155	-	155
Інші нефінансові активи	*10*	4 601	-	4 601
Усього активів		**10 248 526**	**681 405**	**10 929 931**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	*11*	9 744 659	-	9 744 659
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		32 854	-	32 854
Резерви за зобов'язаннями	*12*	34	-	34
Інші фінансові зобов'язання	*13*	38 816	903	39 719
Інші нефінансові зобов'язання	*14*	18 065	3 680	21 745
Усього зобов'язань		**9 834 428**	**4 583**	**9 839 011**

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 періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**За поточний квартал**	**За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року**	**За відповідний квартал попереднього року**	**За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року**
Процентні доходи за:				
Депозитами в інших банках	9 963	20 710	3 474	12 938
Депозитними сертифікатами НБУ	383 396	1 029 565	272 461	762 217
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	38 562	125 974	39 118	100 118
Кредитами та заборгованістю клієнтів	36 666	114 484	44 982	122 094
Усього процентних доходів	**468 587**	**1 290 733**	**360 035**	**997 367**
Процентні витрати за:				
Кредитами інших банків	-	(15)	-	-
Поточними рахунками юридичних осіб	(113 365)	(292 716)	(53 700)	(147 907)
Строковими коштами юридичних осіб	(174 999)	(465 361)	(140 926)	(380 251)
Орендними зобов'язаннями	(250)	(561)	(108)	(368)
Усього процентних витрат	**(288 614)**	**(758 653)**	**(194 734)**	**(528 526)**
Чистий процентний дохід	**179 973**	**532 080**	**165 301**	**468 841**

18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**За поточний квартал**	**За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року**	**За відповідний квартал попереднього року**	**За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року**
Комісійний дохід:				
Операції на валютному ринку	8 596	25 139	9 953	25 480
Розрахунково-касові операції	365	1 149	428	1 409
Позабалансові операції	335	1 047	182	461
Інші операції	270	766	240	701
Усього комісійних доходів	**9 566**	**28 101**	**10 803**	**28 051**
Комісійні витрати:				
Позабалансові операції	(5 504)	(13 162)	(4 427)	(13 063)
Операції на валютному ринку	(620)	(2 200)	(888)	(2 593)
Операції з ЦП	(1 299)	(3 633)	(1 146)	(3 156)

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Усього комісійних витрат	**(7 423)**	**(18 995)**	**(6 461)**	**(18 812)**
Чистий комісійний дохід	**2 143**	**9 106**	**4 342**	**9 239**

19 Витрати на утримання персоналу, амортизаційні витрати, адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(22 649)	(66 494)	(22 403)	(62 600)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 267)	(10 008)	(3 081)	(8 947)
Інші короткострокові виплати працівникам	(826)	(3 237)	(399)	(1 300)
Інші витрати на працівників	(786)	(2 790)	(51)	(108)
Витрати на утримання персоналу:	**(27 528)**	**(82 529)**	**(25 934)**	**(72 955)**
Амортизація основних засобів	(3 688)	(10 409)	2 908	8 721
Амортизація нематеріальних активів	(344)	(1 020)	337	994
Амортизаційні витрати:	**(4 032)**	**(11 429)**	**(3 245)**	**(9 715)**
Витрати на ІТ	(39 154)	(106 497)	(22 314)	(45 381)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(8 663)	(23 737)	(5 248)	(10 063)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(4 309)	(12 107)	(2 949)	(9 181)
Витрати на Наглядову Раду	(2 702)	(8 076)	(2 545)	(7 351)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(1 831)	(5 883)	(1 825)	(4 752)
Управлінські витрати	(1 328)	(5 421)	141	(247)
Професійні послуги підрозділів групи	(1 404)	(4 532)	(4 218)	(5 095)
Телекомунікаційні витрати	(2 159)	(6 302)	(1 532)	(4 141)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(421)	(1 279)	(895)	(1 628)
Витрати на страхування	(695)	(1 097)	(195)	(510)
Банківські клірингові та подібні нарахування	(165)	(714)	(167)	(480)
Членські внески та обов'язкові платежі	(142)	(416)	(182)	(465)
Маркетинг та представницькі витрати	(3)	(397)	(41)	(236)
Інші витрати	(196)	(435)	(327)	(541)
Адміністративні та інших операційні витрати:	**(63 172)**	**(176 893)**	**(42 297)**	**(90 071)**

20 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2026 році становить 50%. Ставка податку на прибуток у другому кварталі 2025 року становила 25%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за періоди, що закінчилися 30 вересня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**За поточний квартал**	**За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року**	**За відповідний квартал попереднього року**	**За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року**
Поточні витрати з податку на прибуток	(80 236)	(197 131)	(33 231)	(81 333)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(1 039)	(5 739)	1 238	736
Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток	**(81 275)**	**(202 870)**	**(31 993)**	**(80 597)**

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за період, що закінчився 30 вересня, представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**%**	**30 вересня 2025 р.**	**%**
Прибуток до оподаткування	**288 967**	**100%**	**277 027**	**100%**
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(144 483)	50%	(69 257)	25%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(58 387)	20.2%	(11 340)	4.1%
Усього витрат з податку на прибуток	**(202 870)**	**70.2%**	**(80 597)**	**29.1%**

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 30 вересня 2026 р. та 31 грудня 2025 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2026 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Залишок на початок року**	**Визнані у прибутках /збитках**	**Визнані в іншому сукупному доході**	**Залишок на кінець періоду**
Нараховані витрати	10 234	(5 877)	-	4 357
Резерв під гарантії	17	(7)	-	10
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	510	146	-	656

(у тисячах гривень)	**Залишок на початок року**	**Визнані у прибутках /збитках**	**Визнані в іншому сукупному доході**	**Залишок на кінець періоду**
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	815	-	1 380	2 195
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(6 333)	-	3 878	(2 455)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	**5 243**	**(5 738)**	**5 258**	**4 763**

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов’язань за період, що закінчився 30 вересня 2025 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Залишок на початок року**	**Визнані у прибутках /збитках**	**Визнані в іншому сукупному доході**	**Залишок на кінець періоду**
Нараховані витрати	3 553	551	-	4 104
Резерв під гарантії	3	(2)	-	1
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	16	187	-	203
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	1 100	-	72	1 172
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(2 856)	-	593	(2 263)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	**1 816**	**736**	**665**	**3 217**

21 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.

Регулятивний капітал банку представлено наступним чином (за даними звітного файлу 6DX без урахування коригуючих проводок):

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Регулятивний капітал	**988 511**	**722 284**
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	**988 511**	**722 284**
Капітал 2 рівня (К2)	**-**	**-**

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)	**63.68%**	**60,72%**
Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1)	**63.68%**	**60,72%**
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)	**63.68%**	**60,72%**

22 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 АҐ, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АҐ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 30 вересня 2026 р. та 31 грудня 2025 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2026 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Материнська компанія**	**Компанії під спільним контролем**	**Управлінський персонал**
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 025 205	-	**-**
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	13 181	3 727	3 679
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	14	-	**-**

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2026 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Материнська компанія**
Гарантії надані	222 434
Гарантії отримані	880 542

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2026 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Материнська компанія**		**Компанії під спільним контролем**	
	За поточний квартал	**Звітний період наростаючим підсумком з початку року**	**За поточний квартал**	**Звітний період наростаючим підсумком з початку року**
Процентні доходи	9 963	20 710	-	-
Процентні витрати	-	(15)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	2 210	5 363	-	-
Комісійні доходи	276	804	-	-
Комісійні витрати	(16 124)	(25 362)	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(36 325)	(102 121)	(3 526)	(8 363)

(у тисячах гривень)	**Провідний управлінський персонал**	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Адміністративні й операційні витрати	(9 588)	(30 900)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2025 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Материнська компанія**	**Компанії під спільним контролем**	**Управлінський персонал**
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 022 275	-	**-**
Інші фінансові активи	176	-	**-**
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(21)	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	19 229	5 221	6 683
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	29	-	**-**

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2025 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Материнська компанія**
Гарантії надані	306 443
Гарантії отримані	8 974

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за квартал, що закінчився 30 вересня 2025 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія		Компанії під спільним контролем	
	За поточний квартал	**Звітний період наростаючим підсумком з початку року**	**За поточний квартал**	**Звітний період наростаючим підсумком з початку року**
Процентні доходи	3 475	12 938	-	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	1 324	(482)	-	-
Комісійні доходи	112	325	-	-
Комісійні витрати	(5 316)	(15 655)	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(21 216)	(42 681)	(2 914)	(2 669)

(у тисячах гривень)	Провідний управлінський персонал	
	За поточний квартал	**Звітний період наростаючим підсумком з початку року**
Адміністративні й операційні витрати	(8 041)	(25 148)

23 Події після дати балансу

Суттєвих подій після 30 вересня 2026 року і до дати затвердження цієї звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.