Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

МО/261030/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління		Топольницький Р.Я.
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" (36520434)
за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/	30.10.2026
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У квартальній інформації емітента відсутня наступна інформація:

- Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - оскільки, емітент не випускав цінні папери за якими надається забезпечення;

- Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - оскільки, особи, що надають забезпечення за зобов'язаннями емітента, відсутні;

- Інформація про судові справи емітента - оскільки, судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні;

- Інформація про штрафні санкції щодо емітента - оскільки, у звітному періоді штрафних санкцій до емітента не було застосовано;

- Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи - оскільки жодна посадова особа не володіє акціями емітента;

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - оскільки емітент не виробляє жодної продукції;

- Інформація про собівартість реалізованої продукції - оскільки емітент не виробляє жодної продукції;

- Інформація про осіб, послугами яких користується особа - оскільки відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами № 608 від 06.06.2023 р. розкриття такої інформації не вимагається;

- Участь емітента в інших юридичних особах - оскільки емітент не бере участі в юридичних особах;

- Відокремлені підрозділи - оскільки емітент не має відокремлених підрозділів;

- Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - оскільки щодо акцій емітента відсутні обмеження;

- Інформація про облігації емітента - оскільки емітент не випускає облігації;

- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - оскільки емітент не випускає інші цінні папери;

- Інформація про деривативні цінні папери - оскільки дервативні цінні папери емітентом не випускались;

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - оскільки боргові цінні папери не випускались;

- Інформація, зазначена у пп. ІІ.1.7 - ІІ.1.12, не відноситься до діяльності емітента;

- Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - оскільки проміжна фінансова звітність не підтверджувалась аудиторською фірмою.

- Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - оскільки відповідно до ст.106 ЗУ "Про акціонерні товариства" затвердження значних правочинів

емітентом 100 відсотків акцій якого належать одній особі - не вимагається;

- Інформація про вчинення значних правочинів - оскільки відповідно до ст.106 ЗУ "Про акціонерні товариства" затвердження значних правочинів емітентом 100 відсотків акцій якого належать одній особі - не вимагається;

- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - оскільки такі правочини не вчинялись;

- Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - оскільки емітент не виступає в якості поручителя;

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - оскільки емітент не випускає цільові облігації;

- Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - оскільки емітент складає проміжну фінансову звітність за МСФЗ;

- Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - оскільки, відповідно до п. 21 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами № 608 від 06.06.2023 р., емітент не зобов'язаний подавати її в повному обсязі, оскільки вона публічно доступна на веб-сайті емітента за посиланням https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/index?language_id=3.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
IV. Нефінансова інформація
1. Проміжний звіт керівництва

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA973000010000032003120701026
	Валюта рахунку	гривня

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	25.08.2026	Інвестиційний	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	Дойче Банк Акцієнгезельшафт, корпорація, яка створена та існує відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина (100% загальної кількості акцій емітента).	Представник Акціонера, що діє за довіреністю та у відповідності до Інструкцій щодо Прийняття Рішення, виданих акціонером.
2	Наглядова рада	Не менше 5 членів Наглядової ради: Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, Члени Наглядової ради (представники акціонера та незалежні).	Протягом ІІІ кварталу 2026 року до складу Наглядової ради входили: 1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера. 2. Томас Агостон, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера. 3. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради. 4. Кевін Джоунс, незалежний член Наглядової ради. 5. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради. 6. Штефан Зауер, член Наглядової ради, представник акціонера
3	Правління	Не менше 3 членів Правління: Голова Правління, Заступник Голови Правління, Члени Правління.	Протягом ІІІ кварталу 2026 року до складу Правління входили: - Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління; - Романенко Ярослав Олегович, Заступник Голови Правління; - Грін Олександра Василівна, Член Правління;

			- Світлана Іванівна Гнатюк, член Правління

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Йорг Бонгартц			1963	Вища, Хагенський заочний Університет, Німеччина, спеціальність - економіка, випуск 1989 р.	35	Дойче Банк Актіенгезельшафт HRB 30000 - т/час - Голова Наглядової ради в Deutsche Bank Polska S.A. (Польща) - 01.11.2015 - 31.07.2024 - керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи Дойче Банк Актіенгезельшафт, Франкфурт-на-Майні (Німеччина); - 17.08.2016 - 30.06.2024 - Член Наглядової Ради ТОВ "Дойче Банк", Росія.	01.04.2026 3 роки	Ні	ч
2	Заступник Голови Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Томас Агостон			1980	Вища, Університет Західного Іллінойсу, Сполуче	20	Дойче Банк Актіенгезельшафт, DWS KGaA HRB 30000 Протягом останніх 5-ти років обіймає посаду:	01.04.2026 3 роки	Ні	ч

						ні Штати Америки, 2004, Магістр бізнес-адміністрування, Бамберзький університет імені Отто Фрідріха, Німеччина, 2005, Випускник бізнес-школи		- 01.01.2016 - 31.01.2025 - Головний операційний директор відділу торгового фінансування та кредитування та головний операційний директор Корпоративного банку в Європі у Дойче Банк [Deutsche Bank], Німеччина; - з 01.02.2025 - DWS KGaA, Німеччина - Головний операційний директор			
3	Член Наглядової ради (представник єдиного Акціонера)	Штефан Зауер			1975	Вища, Левенський католицький університет, Бельгія, магістр права, випуск 1998 року	27	Дойче Банк АГ [Deutsche Bank AG] HRB 30000 Посади, що обіймав/обіймає протягом останніх 5 років: - 01.02.2016 - по т.ч. - Керівник відділу комплаєнсу у сфері боротьби з фінансовими злочинами, регіон Європа у Дойче Банк АГ [Deutsche Bank AG], Німеччина.	09.04.2026 до 01.04.2029	Ні	ч
4	Член Наглядової	Дінев Пенко			1952	Вища,	42	ТОВ "ІБМ Україна"	01.04.2026	Ні	ч

	ради (незалежний член)	Стефанов				Вищий машинно-електротехнічний інститут ім. В.І. Леніна, Болгарія, спеціальність - автоматизація дискретного виробництва, випуск 1978 року		34533111 Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора ТОВ "ІБМ Україна" (Україна). З 2019 року працює у компанії C-Trust Ent. Ltd, Болгарія.	3 роки		
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Кевін Джоунс			1963	Вища, Університет Суррею, Британія ,1987, Бакалавр наук	39	Ей-Бі-Ен Амро Бенк [ABN Amro Bank] - Протягом останніх 5-ти років обіймав посади: - Травень 2017 - Січень 2021 - начальник відділу комплаєнсу комерційного, корпоративного та інституційного банкінгу в Ей-Бі-Ен Амро Бенк [ABN Amro Bank], Нідерланди; - Січень 2021 - Квітень 2023 - операційний комплаєнс-менеджер, заступник головного	01.04.2026 3 роки	Ні	ч

								комплаєнс менеджера в Ей-Бі-Ен Амро Бенк [ABN Amro Bank], Нідерланди; - 01.09.2023 - по т.ч. - власник компанії Адерен Комплаєнс (Нідерланди).			
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Вольфганг Гомерник			1980	Вища, Віденський університет економіки та бізнесу, спеціальність - майстер бізнес адміністрування (магістр), випуск 2017 р.	18	ТОВ "ДЕЛЬТА ПРОЕКТКОНСАЛТ УКРАЇНА" (34693476)АСОЦІАЦІЯ "НІМЕЦЬКО-УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВО-ТОРГОВЕЛЬНА ПАЛАТА" (40800545)ТОВ "Дельта Менеджмент та консалтинг інженери" (ATU39998400)ДЕЛЬТА АГ (ATU 62740001)ТОВ "АЛЬФА КОНСТРАКШН УКРАЇНА" (38062587)Green & Fair Development (ATU 75091124)KWG Invest GmbH (ATU79639358)DELTA Holding (ATU 62740001)DELTA Projektconsult (ATU 41288600) 40800545; ATU39998400; ATU	01.04.2026 3 роки	Ні	ч

								62740001; 38062587; ATU75091124; ATU79639358; ATU 62740001; ATU 41288600; Протягом останніх 5-ти років обіймав (обіймає) посади: - ТОВ "Дельта Менеджмент та консалтинг інженери" (ATU39998400) , Австрія - з 01.09.2024 - по т/час - Генеральний директор; - ДЕЛЬТА АГ (ATU 62740001), Австрія - з 22.06.2024 - по т/час - Правління; - ТОВ "АЛЬФА КОНСТРАКШН УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 38062587) - з 29.07.2020 - по т/час - Директор; - Green & Fair Development (Австрія, код ATU 75091124) - 01.11.2019 - по 04.12.2023 - Виконавчий директор; - DELTA Holding (Австрія, код ATU 62740001) - з 01.01.2018 - по 22.06.2024 -			

								Виконавчий директор; - DELTA Projektconsult (Австрія, код ATU 41288600) - з 01.07.2014 - по 01.09.2024 - Виконавчий директор; - ТОВ "ДЕЛЬТА ПРОЕКТКОНСАЛТ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 34693476) - з 01.01.2012 - по т/час - Керуючий директор; - KWG Invest GmbH (ATU79639358) , Австрія - з 22.061.2023 - по т/час - Генеральний директор; - АСОЦІАЦІЯ "НІМЕЦЬКО-УКРАЇНСЬКА ПРОМИСЛОВО-ТОРГОВЕЛЬНА ПАЛАТА" (ЄДРПОУ 40800545) - з 01.06.2013 - по 30.05.2022 - Член правління.			

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)

								особи та посада, яку займав за останні 5 років		злочини (Так/Ні)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Топольницький Роман Ярославович			1974	Вища, Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - менеджмент у виробничійсфері, випуск 1995 р.	31	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: 01.03.2017 - 24.01.2022 - Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів АТ "Дойче Банк ДБУ"; 24.01.2022 - 31.03.2022 - Член Правління, Керівник департаменту з продажу корпоративних продуктів АТ "Дойче Банк ДБУ".	01.04.2025 5 років	Ні	ч
2	Заступник Голови Правління, Керівник Казначейства	Романенко Ярослав Олегович			1985	Вища, Київський національний університет технологій та дизайну, спеціальність - фінанси, випуск 2007 р.	21	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймав посаду заступника Голови Правління, керівника Казначейства АТ "Дойче Банк ДБУ". - 02.01.2018 - 09.02.2024 - Керівник Казначейства АТ "Дойче Банк ДБУ"; - з 12.02.2024	12.02.2024 5 років	Ні	ч

								переведений на посаду Заступника Голови Правління, Керівника Казначейства АТ "Дойче Банк ДБУ"			
3	Член Правління	Грін Олександра Василівна			1988	Вища, Університет банківської справи Національного банку України (м.Київ), спеціальність - банківська справа, випуск 2011 р.	15	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймала посади: - 14.09.2018 - по т/час - керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам АТ "Дойче Банк ДБУ", Член Правління.	15.12.2023 5 років	Ні	ж
4	член Правління, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер	Гнатюк Світлана Іванівна			1982	Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність - економічна кібернетика, випуск 2004 р.	20	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймала посаду заступника Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ".	13.09.2026 5 років	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Корпоративний секретар	Наконечний Денис Володимирович			1995	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність - правознавство, випуск 2017 р.	8	Адвокатське об'єднанння "Саєнко Харенко" 38705584 Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: з 27.11.2017 по 17.10.2023 - юрист, старший юрист Адвокатського об'єднанння "Саєнко Харенко" (ЄДРПОУ 38705584).	24.11.2023 невизначений	Ні	ч
2	Керівник підрозділу внутрішнього аудиту	Романець Григорій Миколайович			1980	Вища, Національний технічний університет України "КПІ ім. І.Сікорського", спеціальність - енергетичний менеджмент, випуск 2004; Міжнародний універси	23	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймав посаду Керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ "Дойче Банк ДБУ".	03.08.2009 невизначений	Ні	ч

						тет фінансів, м. Київ, спеціальність - банківська справа, випуск 2005					
3	Головний бухгалтер	Гнатюк Світлана Іванівна			1982	Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність - економічна кібернетика, випуск 2004 р	20	АТ "Дойче Банк ДБУ" 36520434 Протягом останніх 5-ти років обіймала посаду заступника Головного бухгалтера АТ "Дойче Банк ДБУ".	27.09.2022 невизначений	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
24.11.2023	Наконечний Денис Володимирович			8	Адвокатське об'єднанння "Саєнко Харенко" 38705584 Старший юрист	Ні	+38(044)461-1540 denis.nakonechnyi@db.com	ч

Організаційна структура
https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/corporate-documents/index?language_id=3

3. Структура власності
https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/Banks-ownership-structure/

4. Опис господарської та фінансової діяльності
У звітному періоді емітент не належив до будь-яких об'єднань підприємств.

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

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

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

На 31 березня 2026 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

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

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.

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:

o 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 обгрунтованій 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, грунтується 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

(iii) Зменшення корисності

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

є) Нематеріальні активи

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

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

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

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	На право надання банківських послуг	254	11.12.2018	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8 466	8 844	7 882	29 935	16 348	38 779
будівлі та споруди	0	0	7 091	29 589	7 091	29 589
машини та обладнання	7 122	7 783	0	0	7 122	7 783
транспортні засоби	0	0	791	346	791	346
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 344	1 061	0	0	1 344	1 061
2. Невиробничого	0	0	0	0	0	0

призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	8 466	8 844	7 882	29 935	16 348	38 779
Додаткова інформація	Умови користування основними засобами - повноцінні, нормальні. Первісна вартість власних основних засобів - 37 118 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: 76% Сума нарахованого зносу: 28 274 тис.грн. Первісна вартість орендованих основних засобів: 89 777 тис.грн. Сума нарахованого зносу орендованих ОЗ: 59 842 тис.грн. Не існує обмежень щодо використання майна Банку.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	80 236	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	14 856 357	X	X

		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	14 936 593	X	X

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://country.db.com/ukraine/mandatory-disclosure-of-information/financial-statements/index?language_id=3
URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: https://frs.gov.ua/

3. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи Банку надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановний Єдиний Акціонере!

Вітаю вас і своїм зверненням хотів би підсумувати результати нашої діяльності за третій квартал 2026 року.

Попри повномасштабну війну та вочевидь складні обставини, в третьому кварталі 2026 року нашому банку вдалося продемонструвати стійкість і сталість розвитку на фоні високої ефективності.

Ми досягли позитивних фінансових показників, які свідчать про успішне управління ризиками та довіру з боку клієнтів.

До того ж, завдяки нашій невпинній роботі над впровадженням нових продуктів та послуг, Банк займає провідні позиції у сфері фінансових інновацій.

Переконаний, що впродовж наступного кварталу 2026 року ми й надалі зберігатимемо операційну стійкість та стабільно надаватимемо послуги нашим клієнтам.

Дякую вам за довіру та підтримку в ці непрості часи.

З повагою

Йорг Бонгартц, голова Наглядової ради

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні партнери та клієнти!

Як голова Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", хотів би підсумувати результати нашої роботи за третій квартал 2026 року.

Банк продовжує стабільно працювати в умовах тривалих викликів, які спричинені повномасштабною війною та особливо складною економічною ситуацією в Україні.

Незважаючи на нестабільність зовнішнього середовища, ми зберігаємо фінансову стійкість та демонструємо позитивну динаміку розвитку. Банк незмінно виконує свої зобов'язання перед клієнтами і

партнерами - попри всі обставини. Основою нашої роботи залишаються надійність, високі стандарти обслуговування та професійність.

Ми й надалі забезпечуємо клієнтів необхідними фінансовими інструментами та рішеннями для підтримки їхньої поточної діяльності й реалізації планів розвитку.

Упродовж наступного кварталу 2026 року банк зосереджуватиметься на ключових стратегічних пріоритетах, зокрема, на впровадженні сучасних інноваційних рішень, якісній підтримці клієнтів та зміцненні операційної стійкості.

Щиро дякую за співпрацю, підтримку та довіру, які є неодмінними складовими нашого спільного успіху.

З повагою

Роман Топольницький, голова Правління

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи