

Акціонерне товариство

«ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за період, що закінчився 30 червня 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	8
4 Суттєві облікові політики.....	8
5 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	22
6 Кредити та заборгованість клієнтів	23
7 Інвестиції в цінні папери	25
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 Адміністративні та інші операційні витрати	33
20 Податки	33
21 Управління капіталом	35
22 Операції з пов'язаними сторонами	35
23 Події після дати балансу.....	38

(у тисячах гривень)

	Примітка	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	12 944 076	9 394 904
Кредити та заборгованість клієнтів	6	824 645	77 974
Інвестиції в цінні папери	7	1 757 229	1 427 034
Відстрочений податковий актив	20	3 310	5 243
Основні засоби та активи з права користування	8	39 503	16 348
Нематеріальні активи	8	3 277	3 672
Інші фінансові активи	9	59	155
Інші нефінансові активи	10	3 096	4 601
Усього активів		15 575 195	10 929 931
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	14 264 977	9 744 659
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		60 401	32 854
Резерви за зобов'язаннями	12	34	34
Інші фінансові зобов'язання	13	70 246	39 719
Інші нефінансові зобов'язання	14	17 034	21 745
Усього зобов'язань		14 412 692	9 839 011
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Резервні та інші фонди банку		59 196	45 887
Резерви переоцінки		120 664	95 567
Нерозподілений прибуток		680 804	647 627
Усього власного капіталу		1 162 503	1 090 920
Усього зобов'язань та власного капіталу		15 575 195	10 929 931

Затверджено до випуску та підписано
29 липня 2026 р.

Роман Топольницький
Голова Правління

Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-17

(у тисячах гривень)	Примітка	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, які розраховані за ефективною ставкою відсотку	17	449 960	822 146	353 688	637 332
Процентні витрати	17	(266 470)	(470 040)	(193 493)	(333 792)
Чистий процентний дохід		183 490	352 106	160 195	303 540
Комісійні доходи	18	9 003	18 535	9 120	17 248
Комісійні витрати	18	(6 146)	(11 572)	(7 660)	(12 350)
Результат від операцій з іноземною валютою		6 183	12 073	4 366	8 069
Результат від переоцінки іноземної валюти		288	1 025	(431)	(1 147)
Результат від зменшення корисності, за МСФЗ 9		(15 194)	(24 843)	(33 265)	(40 549)
Результат від зменшення корисності для нефінансових активів		(769)	(3 139)	(37)	(397)
Інші операційні витрати		15	15	49	49
Витрати на утримання персоналу		(27 809)	(55 001)	(25 078)	(47 021)
Амортизаційні витрати		(3 977)	(7 397)	(3 204)	(6 470)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(62 320)	(113 721)	(22 361)	(47 774)
Прибуток до оподаткування		82 764	168 081	81 694	173 198
Витрати з податку на прибуток	20	(63 562)	(121 595)	(22 516)	(48 604)
Прибуток за період		19 202	46 486	59 178	124 594
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,					
<i>Статті, які можуть бути рекласифіковані у прибуток</i>					
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за СВІСД		18 087	22 330	17 776	35 814
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		812	2 767	3 961	1 238
Інший сукупний дохід за період		18 899	25 097	21 737	37 052
Усього сукупного доходу		38 101	71 583	80 915	161 646
Прибуток на акцію:					
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях		0.08	0.20	0.26	0.54

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2026 р.

Роман Топольницький
Голова Правління

Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток (накопиче- ний збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2025 р.	301 839	41 611	46 410	385 728	775 588
Прибуток за звітний період	-	-	-	124 594	124 594
Інший сукупний дохід	-	-	37 052	-	37 052
Усього сукупного доходу	-	-	37 052	124 594	161 646
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	4 276	-	(4 276)	-
Залишок на 30 червня 2025 р.	301 839	45 887	83 462	506 046	937 234
Залишок на 1 січня 2026 р.	301 839	45 887	95 567	647 627	1 090 920
Прибуток за звітний період	-	-	-	46 486	46 486
Інший сукупний дохід	-	-	25 097	-	25 097
Усього сукупного доходу	-	-	25 097	46 486	71 583
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	13 309	-	(13 309)	-
Залишок на 30 червня 2026 р.	301 839	59 196	120 664	680 804	1 162 503

Затверджено до випуску та підписано
29 липня 2026 р.

Роман Топольницький
Голова Правління

Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

тел. (044) 461-15-17

(у тисячах гривень)

	Примітка	Звітний період	Звітний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток		46 486	124 595
Коригування на:			
Витрати з податку на прибуток		121 595	48 604
Амортизаційні витрати	8	7 397	6 470
Чисте збільшення/(зменшення) резервів	6,9,10,12	27 982	40 932
Процентні доходи		(822 146)	(637 332)
Процентні витрати		470 039	333 792
Нереалізовані курсові різниці		(1 025)	1 147
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(149 672)	(81 792)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	6	(746 582)	(908 000)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів	9	114	(7)
Чисте зменшення/(збільшення) інших нефінансових активів	10	(1 568)	(2 664)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	4 470 681	2 113 630
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	5 181	(5 835)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	14	(5 024)	(4 035)
Проценти отримані		809 351	629 295
Проценти сплачені		(458 009)	(320 783)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток		3 924 472	1 419 809
Податок на прибуток, що сплачений		(89 348)	(116 618)
Чисті грошові кошти, що отримані від / (використані у) операційній діяльності		3 835 124	1 303 191
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	7	(731 633)	(630 447)
Надходження за цінними паперами	7	419 796	83 146
Придбання основних засобів	8	(252)	-
Придбання нематеріальних активів	8	(29)	(187)
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		(312 118)	(547 489)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати основної суми за орендними зобов'язаннями		(5 564)	(4 948)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності		(5 564)	(4 948)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		31 924	60 334
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(194)	56
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 549 172	811 144
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	9 394 904	7 503 108
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	12 944 076	8 314 253

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2026 р.

Роман Топольницький
Голова Правління

Світлана Гнатюк
Головний бухгалтер

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

Акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (далі – Банк) було зареєстроване як відкрите акціонерне товариство в 2009 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 червня 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 АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Акції Дойче Банк АГ котируються на біржах, тому у Банку відсутній кінцевий бенефіціарний власник.

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж другого кварталу 2026 року економіка України продовжувала функціонувати в умовах воєнного стану, запровадженого у зв’язку зі збройною агресією Російської Федерації. Незважаючи на тривалі безпекові ризики, економічна активність залишалася відносно стійкою завдяки адаптації бізнесу та населення до умов воєнного часу, підтримці міжнародних партнерів, збереженню стабільності фінансової системи та поступовому відновленню окремих секторів економіки. Водночас суттєвими чинниками невизначеності залишалися безпекова ситуація, дефіцит трудових ресурсів, логістичні обмеження та ризики пошкодження критичної інфраструктури.

Інфляційний тиск у другому кварталі 2026 року залишався підвищеним, хоча темпи зростання споживчих цін поступово стабілізувалися. За даними Державної служби статистики України, річна інфляція у червні 2026 року становила 7,2%, тоді як базова інфляція — 8,1%. За оцінками Національного банку України, основними чинниками інфляційного тиску залишалися високі виробничі витрати бізнесу, зростання витрат на оплату праці та вплив воєнних факторів на пропозицію окремих товарів і послуг.

З огляду на баланс інфляційних ризиків та необхідність підтримання макрофінансової стабільності Національний банк України упродовж другого кварталу 2026 року зберігав облікову ставку на рівні 15,0% та продовжував реалізацію режиму керованої гнучкості обмінного курсу, здійснюючи

валютні інтервенції для згладжування надмірних курсових коливань і підтримання належного функціонування валютного ринку.

Міжнародна фінансова допомога й надалі залишалася одним із ключових чинників забезпечення макроекономічної стійкості України. Міжнародні резерви Національного банку України зберігалися на високому рівні, підтримуючи здатність держави виконувати зовнішні зобов'язання, фінансувати критично важливий імпорт та сприяти стабільності валютного ринку.

Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг впливу поточної макроекономічної ситуації та воєнних ризиків на діяльність Банку і вживає необхідних заходів для забезпечення безперервності діяльності, а також підтримання належного рівня ліквідності та капіталу. Водночас подальший перебіг воєнних дій, масштаби міжнародної фінансової підтримки, інфляційні процеси та інші зовнішні фактори залишаються джерелами суттєвої невизначеності, вплив якої на майбутні результати діяльності Банку наразі неможливо достовірно оцінити. Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Банку.

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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	44,8478	42,3878
Євро	51,1669	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 сумою боргу та відсотки за нею.

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

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

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

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

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

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

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

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

діяльності, торговельні кредити.

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

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

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

Визначення очікуваних кредитних збитків 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, малоімовірно, що боржник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком; або

- договірні платежі основної суми боргу або відсотків прострочені більш ніж на 90 днів.

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

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

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

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 кожен звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

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

Розрахунок процентного доходу

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

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

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

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

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

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

Прогнозна інформація

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

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

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

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

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

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових 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 чинників збитків (як-от різні рівні та якість забезпечення та різні типи клієнтів або продуктів або черговість погашення кредитних коштів) у специфічних факторах. У наших моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) ми присвоюємо певні параметри, які відповідають певному типу забезпечення, для визначення ризику забезпеченого активу (вартість застави після застосування факторів ризику). Більше того, показник рівня збитків у випадку дефолту (LGD) для незабезпеченого активу не може бути нижчим за показник, присвоєний забезпеченому активу.

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

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

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

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

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

г) Нефінансові активи

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

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

д) Резерви за зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

е) Основні засоби

(i) Власні активи

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

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

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

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

(ii) Амортизація

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

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 розглядалися до прийняття на звітну дату.

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

ії) 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.

ій) 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".

ик) 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.

ил) 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 напрямами використанням ідентифікованого активу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку перегляду терміну оренди або опціону на купівлю Банк, застосовуючи 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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Готівкові кошти в касі	797	900
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	999 530	748 493
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 640 074	1 022 639
Депозитні сертифікати НБУ	10 304 233	7 623 236
Резерв під знецінення	(558)	(364)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	12 944 076	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 червня 2026 року та на 31 грудня 2025 року.

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

(у тисячах гривень)	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 640 032	1 022 597
У банках країн, які не є членами ОЕСР	42	42
Усього	1 640 074	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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кореспондентські рахунки		
з рейтингом від А- до А+	1 640 032	1 022 597
у банках без рейтингу	42	42
Усього	1 640 074	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
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(56)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	220
Залишок станом на 01 січня 2026 року	364
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	194
Залишок станом на 30 червня 2026 року	558

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

На 30 червня 2026 р. залишок грошових коштів на кореспондентському рахунках одного банку становить 1 640 032 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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кредити, що надані юридичним особам	824 814	78 007
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(169)	(33)
Усього кредитів за мінусом резервів	824 645	77 974

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2025 року	71
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	138
Залишок станом на 30 червня 2025 року	209
Залишок станом на 01 січня 2026 року	33
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	136
Залишок станом на 30 червня 2026 року	169

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2026 р.	% портфеля	31 грудня 2025 р.	% портфеля
Торгівля	824 814	100%	70 528	90%
Переробна промисловість	-	-	7 479	10%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	824 814	100%	78 007	100%

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	74 524
Кредити, що забезпечені:	
гарантіями банків інвестиційного класу	750 290
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	824 814

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	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 червня 2026 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам	
	Стадія 1	
Непрострочені:		
Великі позичальники	824 814	
Резерв під знецінення за кредитами	(169)	
Усього кредитів за мінусом резервів	824 645	

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 червня 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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 408 305	1 137 994
Боргові цінні папери уряду Німеччини	348 924	289 040
Усього інвестицій у цінні папери	1 757 229	1 427 034

Станом на 30 червня 2026 р. Банк тримає у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті з середньозваженою ефективною процентною ставкою у розмірі 14.46% та строком погашення у липні 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 112 257 тисяч грн. станом на 30 червня 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 червня 2026р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Пристосу- вання та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуніка- ційне та мережеве облад- нання	Інші необор- отні матеріа- льні активи	Немате- ріальні активи	Капіта- льні інвести- ції	Активи з права корис- тування (будівлі)	Активи з права корис- тування (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	-	-	-	-	-	51	-	-	-	51
30 червня 2025р.	5 980	434	11 935	8 333	4 543	8 633	-	56 720	1 510	98 088
01 січня 2026р.	6 125	434	14 024	9 005	4 566	9 981	1 437	58 211	1 690	105 473
Надходження	-	-	-	-	-	29	252	29 876	-	30 155
30 червня 2026р.	6 125	434	14 024	9 005	4 566	10 010	1 689	88 087	1 690	135 630
Знос										
01 січня 2025 р.	(4 200)	(307)	(9 291)	(5 977)	(2 846)	(6 448)	-	(42 940)	(336)	(72 345)
Амортизаційні відрахування	(267)	(20)	(557)	(476)	(188)	(657)	-	(4 038)	(267)	(6 470)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 червня 2025 р.	(4 467)	(327)	(9 848)	(6 453)	(3 034)	(7 105)	-	(46 978)	(603)	(78 815)
01 січня 2026р.	(4 737)	(347)	(10 425)	(6 957)	(3 222)	(7 746)	-	(51 120)	(899)	(85 453)
Амортизаційні відрахування	(257)	(19)	(699)	(530)	(189)	(676)	-	(4 730)	(297)	(7 397)
30 червня 2026р.	(4 994)	(366)	(11 124)	(7 487)	(3 411)	(8 422)	-	(55 850)	(1 196)	(92 850)
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 червня 2025 р.	1 513	107	2 087	1 880	1 509	1 664	-	9 742	1 086	19 588
01 січня 2026 р.	1 388	87	3 599	2 048	1 344	2 235	1 437	7 091	791	20 020
30 червня 2026 р.	1 131	68	2 900	1 518	1 155	1 588	1 689	32 237	494	42 780

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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Нараховані комісійні доходи	80	194
Резерв під знецінення	(21)	(39)
Усього інших фінансових активів	59	155

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інші фінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2025 року	38
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(9)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	29
Залишок станом на 01 січня 2026 року	39
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)
Залишок станом на 30 червня 2026 року	21

10 Інші нефінансові активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Передоплата за товари та послуги	7 209	5 575
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	6
Резерв під знецінення	(4 119)	(980)
Усього інших нефінансових активів	3 096	4 601

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інші нефінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2025 року	25
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	397
Залишок станом на 30 червня 2025 року	422

(у тисячах гривень)	Інші нефінансові активи
Залишок станом на 01 січня 2026 року	980
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	3 139
Залишок станом на 30 червня 2026 року	4 119

11 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Поточні рахунки	8 356 236	6 416 960
Строкові кошти	5 908 741	3 327 699
Усього коштів клієнтів	14 264 977	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 червня 2026 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	30 червня 2026 р.	% портфеля
Торгівля	8 164 096	57,23%
Переробна промисловість	3 272 585	22,94%
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 306 465	9,16%
Фінансова та страхова діяльність	759 823	5,33%
Добувна промисловість	361 193	2,53%
Інформація та телекомунікації	207 286	1,45%
Будівництво	78 349	0,55%
Сільське, лісове, рибне господарства	42 012	0,29%
Постачання електроенергії, газу	11 575	0,08%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	5 371	0,04%
Операції з нерухомим майном	3 987	0,03%
Інше	52 235	0,37%
Усього коштів клієнтів	14 264 977	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%
Фінансова та страхова діяльність	206 274	2,12%
Інформація та телекомунікації	204 576	2,1%
Будівництво	74 317	0,76%

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2025 р.	%
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 31 червня 2026 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 8 898 909 тисяч гривень, що становить 62% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2025 р.: 4 993 203 тисяч гривень або 51% відповідно).

На 31 червня 2026 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта склали 1 607 337 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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2025 року	11
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(9)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	2
Залишок станом на 01 січня 2026 року	34
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	-
Залишок станом на 30 червня 2026 року	34

13 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Орендні зобов'язання	33 035	8 142
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	29 631	24 291
Нараховані витрати за інші послуги	4 015	6 992
Інша заборгованість	3 565	294
Усього	70 246	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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 971	17 743
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4 987	3 843
Доходи майбутніх періодів	76	159
Усього	17 034	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 червня 2026 року	228 666	301 839

Станом на 30 червня 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 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 червня 2026 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	12 944 076	-	12 944 076
Кредити та заборгованість клієнтів	6	824 645	-	824 645
Інвестиції в цінні папери	7	953 407	803 822	1 757 229
Відстрочений податковий актив	20	3 310	-	3 310
Основні засоби. активи з права користування	8	-	39 503	39 503
Нематеріальні активи	8	-	3 277	3 277
Інші фінансові активи	9	59	-	59
Інші нефінансові активи	10	3 096	-	3 096
Усього активів		14 728 593	846 602	15 575 195
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		14 264 977	-	14 264 977

(у тисячах гривень)	Примітка	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		60 401	-	60 401
Резерви за зобов'язаннями	12	34	-	34
Інші фінансові зобов'язання	13	48 003	22 243	70 246
Інші нефінансові зобов'язання	14	14 453	2 581	17 034
Усього зобов'язань		14 387 868	24 824	14 412 692

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 червня, 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	7 077	10 747	5 975	9 463
Депозитними сертифікатами НБУ	354 521	646 169	259 814	489 757
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	45 983	87 412	38 141	60 999
Кредитами та заборгованістю клієнтів	42 379	77 818	49 758	77 113
Усього процентних доходів	449 960	822 146	353 688	637 332
Процентні витрати за:				
Строковими коштами інших банків	(15)	(15)	-	-
Поточними рахунками юридичних осіб	(98 705)	(179 351)	(48 003)	(94 207)
Строковими коштами юридичних осіб	(167 508)	(290 363)	(145 371)	(239 326)
Орендними зобов'язаннями	(242)	(311)	(119)	(259)
Усього процентних витрат	(266 470)	(470 040)	(193 493)	(333 792)
Чистий процентний дохід	183 490	352 106	160 195	303 540

18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за періоди, що закінчилися 30 червня, 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	7 987	16 544	8 247	15 527
Розрахунково-касові операції	379	784	516	981
Позабалансові операції	380	712	122	279
Інші операції	257	495	235	461
Усього комісійних доходів	9 003	18 535	9 120	17 248
Комісійні витрати:				
Позабалансові операції	(4 265)	(7 658)	(5 693)	(8 636)
Операції на валютному ринку	(720)	(1 580)	(905)	(1 704)
Операції з ЦП	(1 161)	(2 334)	(1 062)	(2 010)

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал	За відповідний квартал	За відповідний квартал
	За поточний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	нарастаючим підсумком з початку року	нарастаючим підсумком з початку року
Усього комісійних витрат	(6 146)	(11 572)	(7 660)	(12 350)
Чистий комісійний дохід	2 857	6 963	1 460	4 898

19 Адміністративні та інші операційні витрати

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

(у тисячах гривень)	За поточний квартал	За поточний квартал	За відповідний квартал	За відповідний квартал
	За поточний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	нарастаючим підсумком з початку року	нарастаючим підсумком з початку року
Витрати на ІТ	(35 435)	(67 343)	(9 895)	(23 067)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(8 445)	(15 074)	(1 982)	(4 815)
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	(4 450)	(7 798)	(3 931)	(6 231)
Витрати на Наглядову Раду	(2 707)	(5 374)	(2 482)	(4 806)
Телекомунікаційні витрати	(2 294)	(4 143)	(1 307)	(2 609)
Управлінські витрати	(3 071)	(4 092)	(226)	(388)
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів	(1 428)	(4 051)	(1 606)	(2 926)
Професійні послуги підрозділів групи	(3 128)	(3 128)	(333)	(878)
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	(424)	(859)	(405)	(733)
Банківські клірингові та подібні нарахування	(124)	(549)	(125)	(313)
Витрати на страхування	(187)	(403)	(165)	(315)
Маркетинг та представницькі витрати	(372)	(394)	(97)	(195)
Членські внески та обов'язкові платежі	(138)	(274)	(151)	(284)
Інші витрати	(117)	(239)	(108)	(214)
Усього адміністративних та інших операційних витрат:	(62 320)	(113 721)	(22 361)	(47 774)

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 червня, представлені таким чином:

		За поточний квартал	За відповідний квартал	За попереднього року
	За поточний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	відповідний квартал	нарастаючим підсумком з початку року
(у тисячах гривень)				
Поточні витрати з податку на прибуток	(60 399)	(116 895)	(22 663)	(48 102)
Доходи/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(3 163)	(4 700)	147	(502)
Усього доходів/(витрат) з податку на прибуток	(63 562)	(121 595)	(22 516)	(48 604)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

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

	30 червня 2026 р.	%	30 червня 2025 р.	%
(у тисячах гривень)				
Прибуток до оподаткування	168 081	100%	173 198	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(84 041)	50%	(43 300)	25%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(37 554)	22.3%	(5 304)	3.1%
Усього витрат з податку на прибуток	(121 595)	72.3%	(48 604)	28.1%

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 червня 2026 р. та 31 грудня 2025 р.

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

	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
(у тисячах гривень)				
Нараховані витрати	10 234	(6 260)	-	3 974
Резерв під гарантії	17	-	-	17
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	510	1 560	-	2 070
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	815	-	386	1 201
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(6 333)	-	2 381	(3 952)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 243	(4 700)	2 767	3 310

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 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	(595)	-	2 958
Резерв під гарантії	3	(2)	-	1
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	16	97	-	113
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	1 100	-	1 442	2 542
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	(2 856)	-	(206)	(3 062)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 816	(500)	1 236	2 552

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 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Регулятивний капітал	986 664	722 284
Основний капітал 1 рівня (OK1)	986 664	722 284
Капітал 2 рівня (K2)	-	-
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)	74.24%	60,72%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1)	74.24%	60,72%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)	74.24%	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 АГ, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 30 червня 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 червня 2026 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 639 723	-	-
Інші активи	69	-	-
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(18)		
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	24 454	5 253	3
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	30	-	-

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія
Гарантії надані	307 269
Гарантії отримані	957 844

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	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	7 077	10 747	-	-
Процентні витрати	(15)	(15)	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	1 278	3 153	-	-
Комісійні доходи	284	528	-	-
Комісійні витрати	(8 378)	(9 238)	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(37 700)	(65 796)	(1 959)	(4 836)

(у тисячах гривень)	Провідний управлінський персонал	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Адміністративні й операційні витрати	(10 160)	(21 311)

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 червня 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	5 975	9 463	-	-
Процентні витрати	-	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	(201)	(1 806)	-	-
Комісійні доходи	95	213	-	-
Комісійні витрати	(6 598)	(10 340)	-	-
Адміністративні й операційні витрати	(9 678)	(21 465)	1 046	245

(у тисячах гривень)	Провідний управлінський персонал	
	За поточний квартал	Звітний період наростаючим підсумком з початку року
Адміністративні й операційні витрати	(9 760)	(17 106)

23 Події після дати балансу

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