

# Нормативи капіталу та їх складові станом на 01 грудня 2025 року

| АТ "Дойче Банк ДБУ"                                                                                                                |                                                                                                                                 | #                                                                                            | Сума (тис.грн) |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|
| Регулятивний капітал                                                                                                               |                                                                                                                                 | 3                                                                                            | 722 158        |       |
| Капітал 1 рівня                                                                                                                    |                                                                                                                                 | 4                                                                                            | 722 158        |       |
| Основний капітал 1 рівня (ОК1)                                                                                                     |                                                                                                                                 | 5                                                                                            | 722 158        |       |
| Складові<br>основного<br>капіталу 1 рівня                                                                                          | Власні інструменти ОК1                                                                                                          | 6                                                                                            | 301 839        |       |
|                                                                                                                                    | Власні інструменти ОК1, які не включаються до ОК1                                                                               | 7                                                                                            | -              |       |
|                                                                                                                                    | Емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власними інструментами ОК1                                                      | 8                                                                                            | -              |       |
|                                                                                                                                    | Нерозподілені прибутки минулих років                                                                                            | 9                                                                                            | 381 451        |       |
|                                                                                                                                    | Дивіденди, передбачувані до сплати з нерозподілених прибутків минулих років                                                     | 10                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Прибуток звітного року                                                                                                          | 11                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Виплати та дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку звітного року                                                          | 12                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Прибуток за проміжний звітний період                                                                                            | 13                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Виплати та дивіденди, передбачувані до сплати з прибутку за проміжний звітний період                                            | 14                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Поточний прибуток                                                                                                               | 15                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Дивіденди, передбачувані до сплати з поточного прибутку                                                                         | 16                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Фінансова допомога                                                                                                              | 17                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Резервний та інші фонди                                                                                                         | 18                                                                                           | 45 887         |       |
|                                                                                                                                    | Позитивний результат коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання | 19                                                                                           | -              |       |
|                                                                                                                                    | Вирахування з<br>основного<br>капіталу 1-го<br>рівня                                                                            | Непокриті збитки минулих років                                                               | 20             | -     |
| Збиток звітного року                                                                                                               |                                                                                                                                 | 21                                                                                           | -              |       |
| Збиток від операцій з акціонерами                                                                                                  |                                                                                                                                 | 22                                                                                           | -              |       |
| Негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |                                                                                                                                 | 23                                                                                           | -              |       |
| Негативний результат коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання    |                                                                                                                                 | 24                                                                                           | -              |       |
| Негативний результат переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід       |                                                                                                                                 | 25                                                                                           | -              |       |
| Збиток поточного року                                                                                                              |                                                                                                                                 | 26                                                                                           | -              |       |
| Нематеріальні активи, крім НМАКП                                                                                                   |                                                                                                                                 | 27                                                                                           | 1 266          |       |
| Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП                                                                          |                                                                                                                                 | 28                                                                                           | 45             |       |
| НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення/права на комп'ютерну програму)                        |                                                                                                                                 | 29                                                                                           | 8 714          |       |
| Накопичена амортизація НМАКП                                                                                                       |                                                                                                                                 | 30                                                                                           | 7 588          |       |
| НМАКП, які уключені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною                                                                 |                                                                                                                                 | 31                                                                                           | -              |       |
| Гудвіл                                                                                                                             |                                                                                                                                 | 32                                                                                           | -              |       |
| Капітальні вкладення у нематеріальні активи                                                                                        |                                                                                                                                 | 33                                                                                           | 1 437          |       |
| Активи з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи                                                         |                                                                                                                                 | 34                                                                                           | -              |       |
| Накопичена амортизація активів з права користування, базовими активами яких є нематеріальні активи                                 |                                                                                                                                 | 35                                                                                           | -              |       |
| Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)                                              |                                                                                                                                 | 36                                                                                           | 3 217          |       |
| Довідково                                                                                                                          |                                                                                                                                 | Відстрочені податкові активи (ВПА)                                                           | 37             | 5 481 |
|                                                                                                                                    |                                                                                                                                 | Відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ)                                                     | 38             | 2 264 |
|                                                                                                                                    |                                                                                                                                 | Коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПАТР у валовій величині ВПА (КТР)       | 39             | -     |
|                                                                                                                                    |                                                                                                                                 | Коефіцієнт, який відображає частку валової величини ВПАПЗ/ПП у валовій величині ВПА (КПЗ/ПП) | 40             | -     |
| Прямі вкладення у власні інструменти ОК1                                                                                           |                                                                                                                                 | 41                                                                                           | -              |       |
| Опосередковані вкладення у власні інструменти ОК1                                                                                  |                                                                                                                                 | 42                                                                                           | -              |       |
| Синтетичні вкладення у власні інструменти ОК1                                                                                      |                                                                                                                                 | 43                                                                                           | -              |       |
| Загальне зменшення ОК1 від вкладень в інструменти фінансового сектору                                                              |                                                                                                                                 | 44                                                                                           | -              |       |
| Довід                                                                                                                              |                                                                                                                                 | Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектору                                | 45             | -     |
|                                                                                                                                    |                                                                                                                                 | Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора                       | 46             | -     |
|                                                                                                                                    |                                                                                                                                 | Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора                           | 47             | -     |

|                                                      |                                                                                                                                                                   |                                                                                                              |    |    |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені незначними вкладеннями          | 48 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені незначними вкладеннями | 49 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені незначними вкладеннями     | 50 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Прямі вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені значними вкладеннями            | 51 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені значними вкладеннями   | 52 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в інструменти ОК1 установ фінансового сектора, які визначені значними вкладеннями       | 53 | -  |
|                                                      | Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув                                                 |                                                                                                              | 54 | -  |
|                                                      | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув |                                                                                                              | 55 | -  |
|                                                      | Прострочені нараховані доходи                                                                                                                                     |                                                                                                              | 56 | 18 |
|                                                      | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів                                                                                    |                                                                                                              | 57 | 1  |
|                                                      | Величина непокритого кредитного ризику                                                                                                                            |                                                                                                              | 58 | -  |
|                                                      | Балансова вартість непрофільних активів                                                                                                                           |                                                                                                              | 59 | -  |
| <b>Складові додаткового капіталу 1-го рівня</b>      | Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)                                                                                                                                 |                                                                                                              | 60 | -  |
|                                                      | Власні інструменти ДК1                                                                                                                                            |                                                                                                              | 61 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   |                                                                                                              | 62 | -  |
|                                                      | Власні інструменти ДК1, які не включаються до ДК1                                                                                                                 |                                                                                                              |    |    |
| <b>Вирахування з додаткового капіталу 1-го рівня</b> | Прямі вкладення у власні інструменти ДК1                                                                                                                          |                                                                                                              | 63 | -  |
|                                                      | Опосередковані вкладення у власні інструменти ДК1                                                                                                                 |                                                                                                              | 64 | -  |
|                                                      | Синтетичні вкладення у власні інструменти ДК1                                                                                                                     |                                                                                                              | 65 | -  |
|                                                      | Загальне зменшення ДК1 від вкладень в інструменти фінансового сектору                                                                                             |                                                                                                              | 66 | -  |
|                                                      | Довідково                                                                                                                                                         | Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору                                                | 67 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору                                       | 68 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в ДК1 установ фінансового сектору                                                       | 69 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями          | 70 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями | 71 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями     | 72 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Прямі вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями            | 73 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями   | 74 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в інструменти ДК1 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями       | 75 | -  |
| <b>Складові капіталу другого рівня</b>               | Капітал 2 рівня (K2)                                                                                                                                              |                                                                                                              | 76 | -  |
|                                                      | Власні інструменти K2 у вигляді привілейованих акцій                                                                                                              |                                                                                                              | 77 | -  |
|                                                      | Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу                                                                                                             |                                                                                                              | 78 | -  |
|                                                      | Власні інструменти K2, які не включаються до K2                                                                                                                   |                                                                                                              | 79 | -  |
|                                                      | Емісійні різниці (емісійний дохід), отримані за власним інструментом K2 (привілейованими акціями банку)                                                           |                                                                                                              | 80 | -  |
|                                                      | Власний інструмент ДК1, який включається до K2                                                                                                                    |                                                                                                              | 81 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   |                                                                                                              |    |    |
| <b>Вирахування з капіталу 2-го рівня</b>             | Прямі вкладення у власні інструменти K2                                                                                                                           |                                                                                                              | 82 | -  |
|                                                      | Опосередковані вкладення у власні інструменти капіталу K2                                                                                                         |                                                                                                              | 83 | -  |
|                                                      | Синтетичні вкладення у власні інструменти K2                                                                                                                      |                                                                                                              | 84 | -  |
|                                                      | Загальне зменшення K2 від вкладень в інструменти фінансового сектору                                                                                              |                                                                                                              | 85 | -  |
|                                                      | Довідково                                                                                                                                                         | Прямі вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору                                                 | 86 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Опосередковані вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору                                        | 87 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Синтетичні вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору                                            | 88 | -  |
|                                                      |                                                                                                                                                                   | Прямі вкладення в інструменти K2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями           | 89 | -  |

|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          |                                                                                                       |            |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|
|                                                                                                                                                                                          | Опосередковані вкладення в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями                                                            |                                                                                                                                          | 90                                                                                                    | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | Синтетичні вкладення в інструменти капіталу К2 установ фінансового сектору, які визначені незначними вкладеннями                                                       |                                                                                                                                          | 91                                                                                                    | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | Прямі вкладення в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладенням                                                                        |                                                                                                                                          | 92                                                                                                    | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | Опосередковані вкладення в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями                                                              |                                                                                                                                          | 93                                                                                                    | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | Синтетичні вкладення в інструменти К2 установ фінансового сектору, які визначені значними вкладеннями                                                                  |                                                                                                                                          | 94                                                                                                    | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | Перевищення нормативу Н9                                                                                                                                               |                                                                                                                                          | 95                                                                                                    | -          |         |
| Порогова сума щодо незначних вкладень (ПСнзв) (10% поріг)                                                                                                                                |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 96                                                                                                    | -          |         |
| Порогова сума щодо значних вкладень/ВПАТР (ПСзв/впа) (10% поріг)                                                                                                                         |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 97                                                                                                    | -          |         |
| Порогова сума щодо сукупної суми значних вкладень/ВПАТР (ПСзв+впа) (17,65% поріг)                                                                                                        |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 98                                                                                                    | -          |         |
| Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (НРК), достатності капіталу 1-го рівня (НК1) та достатності основного капіталу 1-го рівня (НОК1) та коефіцієнт левериджу (LR) |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          |                                                                                                       |            |         |
| фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК)                                                                                                                     |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 99                                                                                                    | 64,952     |         |
| фактичне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (НК1)                                                                                                                           |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 100                                                                                                   | 64,952     |         |
| фактичне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)                                                                                                                |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 101                                                                                                   | 64,952     |         |
| активи, зменшені на суму відповідних резервів/уцінки та суму забезпечення, без зважування на коефіцієнт ризику                                                                           | I група (з коефіцієнтом ризику 0%), сума                                                                                                                               |                                                                                                                                          | 102                                                                                                   | 8 330 787  |         |
|                                                                                                                                                                                          | II група (з коефіцієнтом ризику 10%), сума                                                                                                                             |                                                                                                                                          | 103                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | III група (з коефіцієнтом ризику 20%), сума                                                                                                                            |                                                                                                                                          | 104                                                                                                   | 865 704    |         |
|                                                                                                                                                                                          | IV група (з коефіцієнтом ризику 30%), сума                                                                                                                             |                                                                                                                                          | 105                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | V група (з коефіцієнтом ризику 35%), сума                                                                                                                              |                                                                                                                                          | 106                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | VI група (з коефіцієнтом ризику 50%), сума                                                                                                                             |                                                                                                                                          | 107                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | VII група (з коефіцієнтом ризику 75%), сума                                                                                                                            |                                                                                                                                          | 108                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | VIII група                                                                                                                                                             | з коефіцієнтом ризику 100%, сума                                                                                                         |                                                                                                       | 109        | 115 406 |
|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                        | боргові цінні папери, емітовані в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, сума | придбані/набуті у власність до 31 березня 2021 року включно з коефіцієнтом ризику X*, сума            | 110        | -       |
|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | придбані/набуті у власність після 31 березня 2021 року з коефіцієнтом ризику X1 <sup>1**</sup> , сума | 111        | -       |
| Сукупна експозиція під ризиком                                                                                                                                                           | сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР) <sup>1</sup>                                                                                      |                                                                                                                                          | 112                                                                                                   | 288 547    |         |
|                                                                                                                                                                                          | мінімальний розмір операційного ризику (ОР) <sup>2</sup> , помножений на коефіцієнт 10                                                                                 |                                                                                                                                          | 113                                                                                                   | 789 405    |         |
|                                                                                                                                                                                          | мінімальний розмір ринкового ризику (РР) <sup>3</sup> , помножений на коефіцієнт 10                                                                                    |                                                                                                                                          | 114                                                                                                   | 33 888     |         |
|                                                                                                                                                                                          | сукупний розмір різниць (Рі) <sup>4</sup> , які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги та зменшують сукупну експозицію під ризиком |                                                                                                                                          | 115                                                                                                   | -          |         |
|                                                                                                                                                                                          | величина непокритого кредитного ризику (НРК)                                                                                                                           |                                                                                                                                          | 116                                                                                                   | -          |         |
| Значення коефіцієнта левериджу (LR) <sup>***</sup>                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 117                                                                                                   | 6,5877     |         |
| Сукупні активи та позабалансові зобов'язання                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                          | 118                                                                                                   | 10 962 192 |         |

\*Значення коефіцієнту ризику Х% розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт 0 згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбаних/набутих у власність до 31 березня 2021 року включно.

\*\*Значення коефіцієнту ризику Х1% розраховується як добуток коефіцієнта ризику 100% на додатковий коефіцієнт згідно з Інструкцією № 368, що застосовується до боргових цінних паперів, емітованих в іноземній валюті центральними органами виконавчої влади України/місцевого самоврядування України, та придбаних/набутих у власність після 31 березня 2021 року.

\*\*\* Значення коефіцієнта левериджу (LR) визначається з урахуванням вимог Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 89 (зі змінами)

<sup>1</sup> Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику, розрахований згідно з пунктом 1.2 глави 1 розділу IV Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368).

<sup>2</sup> Мінімальний розмір операційного ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2019 № 156 (зі змінами).

<sup>3</sup> Мінімальний розмір ринкового ризику, розрахований відповідно до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 162 (зі змінами).

<sup>4</sup> Сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги відповідно до вимог пункту 2574 глави 39 розділу V Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) та зменшують сукупну експозицію під ризиком, розрахованих відповідно до пункту 1.6 глави 1 розділу IV Інструкції № 368.