



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

РІЧНИЙ ЗВІТ

31 грудня 2025 року

ЗМІСТ

I. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ДЛЯ ЕМІТЕНТІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ)

II. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

III. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року	1
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	2
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	4
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	5

Примітки до окремої фінансової звітності

1	Вступ	6
2	Умови, в яких працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	18
5	Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу	21
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
7	Кредити та аванси банкам	23
8	Кредити та аванси клієнтам	25
9	Інвестиційні цінні папери	37
10	Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу	43
11	Інші фінансові активи	46
12	Інші нефінансові активи	50
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	50
14	Кошти клієнтів	51
15	Інші залучені кошти	52
16	Інші фінансові зобов'язання	52
17	Забезпечення	52
18	Інші нефінансові зобов'язання	60
19	Статутний капітал, резервні та інші фонди банку	60
20	Процентні доходи та витрати	61
21	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	61
22	Комісійні доходи та витрати	62
23	Інші адміністративні та операційні витрати	62
24	Інші доходи	63
25	Податок на прибуток	63
26	Аналіз за сегментами	65
27	Управління фінансовими ризиками	71
28	Управління капіталом	91
29	Умовні та інші зобов'язання	92
30	Справедлива вартість	93
31	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	99
32	Операції з пов'язаними сторонами	101
33	Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	104
34	Події після звітної дати	104



I.

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ДЛЯ ЕМІТЕНТІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ)



1. Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи



**Звернення Голови Наглядової ради
Нільса Мелнґайліса**

2025 рік підтвердив, що ефективне корпоративне управління та системна стратегія є ключовими чинниками стійкості ПриватБанку в умовах тривалої війни. Наглядова рада забезпечувала належний контроль, стратегічний розвиток і відповідність високим міжнародним стандартам, що дало змогу банку зберегти лідерство, надійність і потужний вплив на економіку країни.

За результатами року прибуток до оподаткування склав 88 млрд грн, продемонструвавши стабільне зростання та ефективність бізнес-моделі банку. Основна частина цього результату буде спрямована на сплату податку на прибуток і дивідендів, що забезпечує вагомий внесок у фінансову стійкість держави. ПриватБанк залишається найбільшим платником податків серед банків країни та одним із ключових наповнювачів державного бюджету.

Особливо важливим елементом 2025 року стало рішення відповідно до МСФЗ 9 щодо припинення визнання активів, пов'язаних із колишніми власниками. Це крок, який суттєво оздоровив баланс банку та знизив частку непрацюючих активів до 10%, водночас підтвердивши високий рівень корпоративного управління й відповідальності перед державою та суспільством.

Наглядова рада зосередила увагу на стратегічних напрямках, визначальних для майбутнього банку: зміцненні операційної стійкості, цифровій трансформації, розвитку продуктів, підтримці бізнесу та посиленні міжнародної взаємодії.

Міжнародна співпраця вийшла на новий рівень. У 2025 році Банк уклав найбільшу на українському ринку угоду про розподіл ризиків з ЄБРР. Ці партнерства дозволили забезпечити український бізнес фінансуванням понад 625 млн євро та стали визнанням міжнародної довіри до банку та країни. Також Банк уклав угоди про розподіл ризиків з МФК та ЄІБ.

2025 рік також став значним кроком уперед у соціальній сфері. Банк інвестував 246,2 млн грн у благодійність, підтримував медичні заклади, обороноздатність країни, соціальні ініціативи та розширення безбар'єрності. 50 відділень стали просторами підвищеної доступності, сервіс жестової мови запрацював по всій країні, а застосунок Приват24 став інклюзивнішим для людей з різними потребами. Ці зусилля були високо оцінені національними та міжнародними організаціями.

Завдяки узгодженій роботі Наглядової ради, менеджменту та багатотисячній команди банк увійшов у 2026 рік сильнішим, ніж будь-коли. ПриватБанк продовжує відігравати системну роль у стабільності фінансової системи країни, залишаючись лідером ринку, надійним партнером держави та опорою для суспільства.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи



**Звернення Голови Правління Карла
Мікаеля Бьоркнера**

2025 рік став роком, у якому ПриватБанк не лише підтвердив свою стійкість, а й продемонстрував рекордні результати попри безпрецедентні виклики четвертого року війни. Ми зосередилися на ключовій місії – підтримці економіки, бізнесу та мільйонів українців – і виконали її з потужною динамікою зростання.

Прибуток до оподаткування досяг 88 млрд грн, що є найвищим показником в історії банку та на 6,9 млрд грн більше ніж торік. Чистий прибуток склав 29,1 млрд грн, а до державного бюджету буде спрямовано близько 59 млрд грн податку на прибуток, що робить ПриватБанк найбільшим платником податків серед українських банків.

2025 рік також став роком рекордної довіри клієнтів: кошти фізичних осіб перевищили 500 млрд грн, а загальний обсяг залучених ресурсів зріс до 731,6 млрд грн. Саме ця довіра стала основою нашої здатності масштабувати кредитування бізнесу та громадян. Кредитний портфель банку збільшився на 39% до 156 млрд грн, а корпоративний портфель зріс в 1,7 рази, що зміцнило фінансування критично важливих секторів економіки.

На виконання основних засад Стратегії з розвитку кредитування, схваленої Радою Фінансової Стабільності в червні 2024, а також відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (а саме, МСФЗ 9) та регуляторних вимог, банк припинив визнання активів, пов'язаних із колишніми власниками. Чиста балансова вартість цих активів дорівнювала нулю. В результаті такого припинення визнання частка непрацюючих активів загального портфелю знизилася з 59,4% до 10%. При цьому рівень непрацюючих кредитів у портфелі, що сформований після націоналізації, складає 3,3%, що є одним із найкращих показників в Україні та відповідає рівню розвинених країн.

Банк суттєво посилив міжнародну співпрацю у 2025 році. Серед ключових досягнень – найбільша на фінансовому ринку України угода про розподіл ризиків з ЄБРР, яка стала свідченням високої довіри та міжнародної підтримки й відкрила бізнесу доступ до фінансування на 625 млн євро. Окрім того, наприкінці року ПриватБанк уклав ще дві великі угоди з міжнародними фінансовими організаціями – Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) та Європейським інвестиційним банком. Всього впродовж року за рахунок програм міжнародної підтримки 12,1 тис. клієнтів малого та середнього бізнесу отримали кредити на 24,5 млрд грн.

Ми продовжили інноваційний розвиток та впровадили рішення, які змінили користувацький досвід: можливість купувати й продавати ОВДП у Приват24, нові ШІ-сервіси, цифрові рішення для бізнесу та миттєву розстрочку для ФОП. Інноваційність залишається в ДНК ПриватБанку, і 2025 рік лише зміцнив нашу технологічну перевагу.

Ми посилили соціальну місію банку: 246,2 млн грн було спрямовано на благодійність, оновлено 50 відділень до підвищених стандартів доступності, впроваджено сурдопереклад у всіх відділеннях та підвищено інклюзивність Приват24. Наші зусилля отримали визнання Euromoney, Глобального договору ООН та українських рейтингів – за інклюзивність, інноваційність та масштабний суспільний вплив.

2026 рік ми зустрічаємо зі стійким балансом, технологічною перевагою, рекордною довірою клієнтів і чітким розумінням нашої ролі: ПриватБанк – це фінансова опора країни, рушій економічної відбудови та партнер мільйонів українців.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Подальше функціонування Банку та юридичних осіб, які перебувають під його контролем тісно пов'язане із ризиками, притаманними економіці України та розвитку банківського ринку України в цілому. Продовження та активізація активних бойових дій є найбільшим ризиком, який перешкоджає, як економічному розвитку так і банківському сектору. Посилення обстрілів критичної інфраструктури, зокрема енергетичної інфраструктури матиме вагомий вплив на економічну діяльність суб'єктів господарювання. У свою чергу збільшення російських атак на портову інфраструктуру може ускладнити експорт товарів морськими шляхами. Погіршення безпекової ситуації в країні може призвести до подальшої міграції населення, зокрема серед молоді, що погіршить демографічну ситуацію, збільшить дефіцит робочої сили та зростання заробітних плат продовжиться. Водночас для Банку зберігається ризик прибутковості, оскільки на 2026 рік було встановлено підвищену ставку на прибуток для банків. Такий режим оподаткування може негативно вплинути на інвестиційну діяльність банків та зменшити потенціал до кредитування. Хоча було ухвалено рішення про виділення 90 млрд євро міжнародної фінансової допомоги для України на 2026-2027 роки, але будь-які затримки чи зміни з обсягом фінансування становитимуть ризик для забезпечення макрофінансової стабільності.

Отже, розвиток Банку буде зосереджуватись на досягненні стратегічних цілей з врахуванням поточного розвитку ситуації в країні та світі. Так, у 2026 році Банк ставить за мету утримати та залучити нових клієнтів на основі забезпечення цифрової доступності (в тому числі з використанням розширених інструментів штучного інтелекту, доступність до інформації, освіти, продуктів і послуг для усіх категорій населення), так і фізичної доступності – модернізація мережі відділень з акцентом на створення безбар'єрних просторів. Також Банк планує продовжувати вдосконалювати продуктову лінійку та сервіси для клієнта, в т.ч. з використанням штучного інтелекту, на основі вивчення та впровадження продуктового цифрового дизайну. В планах Банку розвиток технологій та інноваційних продуктів, адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, оптимізація внутрішніх процесів Банку, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс тощо.

Одночасно, пріоритетами Банку, як державного банку України, залишаються забезпечення фінансової стабільності України, підтримка та стабільність функціонування банківського сектору, забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом 2025 року Банк використовував короткострокові валютні свопи з метою управління поточною ліквідністю, інші операції з деривативними контрактами не здійснював та не вчиняв правочини щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Банк не застосовує облік хеджування.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Детальне розкриття щодо ризиків емітента розкрито у Примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" у Річному звіті Банку за 2025 рік.

1) Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу: Наглядова рада.

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу: 23.12.2025.

URL-адреса з текстом кодексу: сторінка вебсайту Банку https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information#corporate_governance_code. Посилання на документ: <https://static.privatbank.ua/files/0000005104832975.pdf>

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

1. Цілі особи

В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів: відповідність практики – так; опис наявної практики/обґрунтування відхилення: мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах банку та його стейкхолдерів передбачена стратегією розвитку, яка затверджується акціонером.

2. Акціонери та стейкхолдери

Права акціонерів: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: визначені статутом Банку.

Права міноритарних акціонерів: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

1) загальні збори акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо): відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

2) взаємодія з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: за забезпечення поточної взаємодії з акціонером відповідає Корпоративний секретар.

3) поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:

- а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).;
- б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).;
- в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: не застосовно (єдиний акціонер).

4) інші стейкхолдери

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: між Банком і Кабінетом Міністрів України 29 жовтня 2021 року укладено рамкову угоду про взаємодію. Відносини із стейкхолдерами (акціонер, працівники, клієнти, контрагенти, державні органи тощо, щодо кожного окремого виду відносин) врегульовані відповідними внутрішніми документами.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: відносини із стейкхолдерами (акціонер, працівники, клієнти, контрагенти, державні органи тощо, щодо кожного окремого виду відносин) врегульовані відповідними внутрішніми документами.

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: наразі специфіка діяльності Банку та її правове регулювання не передбачають розкриття такого звіту.

3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: наразі один із членів Наглядової ради входить до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах, що однак не впливає на ефективність виконання ним своїх функцій в Банку.

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: службою корпоративного секретаря ведуться відповідні реєстри.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: зазначений обов'язок належним чином врегульований статутом та положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: вся необхідна для ефективного виконання своїх обов'язків інформація надается членам Наглядової ради вчасно та в належному вигляді, як через службу корпоративного секретаря, так і напряму керівниками відповідних напрямків.

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: результати діяльності (управлінська звітність) Банку виносяться на розгляд Наглядової ради на щомісячній основі. Крім того, на щомісячній основі Наглядовій Раді звітує і Голова Правління Банку. Оцінка діяльності Правління, кожного його члена та виконання встановлених їм ключових показників ефективності здійснюється на щорічній основі.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Наглядова рада діє в межах компетенції, що передбачена законодавством, статутом та положенням про Наглядову раду. Функції Наглядової ради та Правління чітко розмежовані статутом Банку. Одночасно з цим за ініціативою комітету Наглядової ради, Правління, окремого члена Наглядової ради, голови чи правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера або керівника підрозділу внутрішнього аудиту на розгляд Наглядової ради, за потреби, можуть бути винесені й інші питання.

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: на етапі відбору кандидатів на посади членів Наглядової ради Банку конкурсна комісія належним чином оцінює їх колективну придатність.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: належить до компетенції акціонера.

Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: порядок відбору та призначення членів Наглядової ради Банку врегульований законодавством України та передбачає врахування професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також оновлення складу Наглядової ради раз на 3 роки.

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: порядок відбору та призначення членів Наглядової ради Банку врегульований законодавством України та передбачає належну перевірку кандидатів у члени Наглядової ради.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: порядок відбору та призначення членів Наглядової ради банку врегульований законодавством України та передбачає залучення зовнішньої рекрутингової компанії, представників міжнародних фінансових організацій, а також проведення відкритого пошуку.

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: розробка планів наступництва членів Наглядової ради належить до компетенції акціонера. Водночас, розробка планів щодо наступництва членів Правління та ключових осіб Банку координується Наглядовою радою, яка їх затверджує.

Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: питання щодо різноманіття складу Наглядової ради та Правління Банку врегульоване законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України щодо колективної придатності зазначених органів.

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради: практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: відповідно до рішення акціонера з 9 членів наглядової ради 8 чоловіки і 1 жінка.

Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: відповідно до вимог закону 6 з 9 членів Наглядової ради незалежні.

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:

- а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- б) незалежність, включаючи незалежність мислення: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- в) порядок роботи наглядової ради: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- г) питання відповідальності: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- ґ) питання стратегії особи: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання;
- є) роль комітетів наглядової ради: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку проваджена процедура онбордингу членів Наглядової ради, що враховує перелічені питання.

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: відповідний план навчання готується профільною службою Банку з урахуванням побажань та потреб кожного конкретного члена Наглядової ради, а також вимог законодавства України.

Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: зазначена вимога передбачена законом, статутом та положенням про Наглядову раду.

Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Голова Наглядової ради знаходиться в постійному контакті із представниками Міністерства фінансів України та Кабінету Міністрів України.

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Функції Голови Наглядової ради визначаються у статуті та положенні про Наглядову раду Банку.

Створена посада та призначено корпоративного секретаря: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Корпоративний секретар Банку відповідає за його ефективну поточну взаємодію з акціонером, іншими інвесторами, координацію дій щодо захисту прав та інтересів акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, що передбачені положенням про корпоративного секретаря.

1) комітети наглядової ради

Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: в Банку створено 4 комітети Наглядової ради (з питань аудиту, з питань ризиків, з питань корпоративного управління, винагород та призначень, та з питань трансформації). Діяльність кожного комітету регулюється положенням про цей комітет, який затверджується Наглядовою радою.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Комітет з питань аудиту складається з 4 незалежних членів, кожен з яких має належну кваліфікацію.

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: кожен член комітету є також членом інших комітетів Наглядової ради, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: більшість членів комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень є незалежними (3 особи), однак решта (2 члени) є представниками держави, що відповідає вимогам законодавства України. Усі члени комітету мають належну кваліфікацію.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Більшість членів комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень є незалежними (3 особи), однак решта (2 члени) є представниками держави, що відповідає вимогам законодавства України. Усі члени комітету мають належну кваліфікацію.

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени: відповідність практики – так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: 4 з 6 членів комітету з питань ризиків є незалежними.

4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради: відповідність практики – так.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи: відповідність практики – так.

Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи: відповідність практики – так.

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями

Наглядової ради: відповідність практики – так.

5. Рада директорів

Інформація про раду директорів не розкривається особою з дворівневою структурою управління, у Банку дворівнева структура управління.

6. Винагорода

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи: відповідність практики – так.

Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи: відповідність практики – так.

Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників: відповідність практики – так.

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа: відповідність практики – так.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності: відповідність практики – так.

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління: відповідність практики – так.

8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту": відповідність практики – так.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора: відповідність практики – так.

Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів): відповідність практики – так.

В особі затверджено політику з питань управління ризиками: відповідність практики – так.

В особі затверджено декларацію схильності до ризиків: відповідність практики – так.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками: відповідність практики – так.

В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики: відповідність практики – так.

В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку: відповідність практики – так.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції: відповідність практики – так.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:

- а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів: відповідність практики – так.
- б) правочинів із заінтересованістю: відповідність практики – так.
- в) інсайдерської торгівлі: відповідність практики – так.
- г) зловживання службовим становищем: відповідність практики – так.

9. Оцінка корпоративного управління

В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради: відповідність практики – так.

За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів

ради та практик корпоративного управління: відповідність практики – так.

Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта: відповідність практики – ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: незалежна оцінка Наглядової ради та Правління Банку із залученням незалежного зовнішнього експерта проводилась в 2023 році.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Дата проведення: 11.02.2025; суб'єкт скликання: Держава є єдиним акціонером АТ КБ "ПРИВАТБАНК". Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк". Постанова КМУ № 150- прийняте рішення:

Внести до постанови Кабінету Міністрів України від 5 червня 2019 р. № 594 "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (Офіційний вісник України, 2019 р., № 57, ст. 1964; 2023 р., № 9, ст. 647) такі зміни:

- Статут акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затверджений зазначеною постановою, викласти в редакції, що додається;
- Положення про наглядову раду акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затверджене зазначеною постановою, викласти в редакції, що додається.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva-komertsiiyi-bank-pryvatbank-i110225-150>

Дата проведення: 21.04.2025; суб'єкт скликання: Держава є єдиним акціонером АТ КБ "ПРИВАТБАНК". Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк". Розпорядження КМУ № 385-р- прийняте рішення:

Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Статуту акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 5 червня 2019 р. № 594:

1. Затвердити такі, що додаються до оригіналу:

- річний звіт акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (далі – Банк) за 2024 рік, який включає звіт наглядової ради Банку;
- звіт про винагороду членів наглядової ради Банку за 2024 рік;
- заходи за результатами розгляду звіту наглядової ради Банку за 2024 рік.

2. Затвердити такий розподіл чистого прибутку Банку за 2024 рік та розмір річних дивідендів, що спрямовуються:

- 80 відсотків чистого прибутку в розмірі 32 112,68 млн. гривень – на виплату дивідендів до державного бюджету;
- 5 відсотків чистого прибутку в розмірі 2 007,04 млн. гривень – до резервного фонду;
- 15 відсотків чистого прибутку в розмірі 6 021,13 млн. гривень – на покриття накопичених збитків минулих років.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva-s385210425>

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень відсутня, оскільки такі випуски цінних паперів емітента не зареєстровано.

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова / заступник голови ради ¹	Голова / член комітету ради ²			
		Комітет з питань аудиту	Комітет з питань ризиків	Комітет з корпоративного управління, винагород та призначень	Комітет з питань трансформації
Мелнґайліс Нільс, 01.01.2025-31.12.2025	X				
Шевальов Артем Валентинович, 01.01.2025-31.12.2025	Y				V
Ягейло Збігнєв Стефан, 01.01.2025-31.12.2025		V		V	
Шейх Надір, 01.01.2025-31.12.2025		X	V	V	
Іонеску Міхай-Андрей, 01.01.2025-31.12.2025		V	V		X
Руссо Федеріко, 01.01.2025-31.12.2025		V	X		V
Литвин Володимир Миколайович, 01.01.2025-31.12.2025			V	X	V
Мецгер Юлія Юріївна, 01.01.2025-31.12.2025			V	V	V
Олексієнко Сергій Олександрович, 01.01.2025-31.12.2025			V	V	V

¹ X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради

² X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді: 54; з них очних: 13; з них заочних: 41. Опис ключових рішень ради: обрання Заступника Голови Правління (з питань ризиків), Члена Правління (з питань роздрібного бізнесу) та Члена Правління (з питань корпоративного та малого і середнього бізнесу), затвердження внутрішніх політик, бюджету на 2026 рік, рішення про виплату дивідендів за 2024 рік, вирішення ряду питань, що стосуються проблемної заборгованості, прийняття низки рішень щодо угод в сегменті корпоративного бізнесу, міжнародних арбітражів, проєктів з трансформації діяльності банку та його подальшого стратегічного розвитку в умовах воєнного стану та після його завершення.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Комітети Наглядової ради Банку:

1. Комітет з питань аудиту
2. Комітет з питань ризиків
3. Комітет з питань корпоративного управління винагород та призначень
4. Комітет з питань трансформації

Інформація щодо складу комітетів Наглядової ради розміщена на власному вебсайті Банку: https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information#committees_of_the_banks_management_board_and_supervisory_board. Посилання на документ: <https://static.privatbank.ua/files/perelik-ta-sklad-kometetiv-31-12-2025.pdf>.

Комітет з питань аудиту

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 26; з них очних: 17; з них заочних: 9. Опис ключових рішень комітету ради: Комітет з питань аудиту здійснював нагляд за діяльністю напряду "Внутрішній аудит" (далі "ВА"), розглядав результати складених аудиторських звітів, обговорював спостереження, рекомендації та плани дій, брав участь в оптимізації діяльності ВА, комплектуванні і винагороди його співробітників. Комітет з питань аудиту також взяв активну роль у процесі складання фінансової звітності. Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту: Банк перевіряв незалежність ПрАТ "КПМГ Аудит" в рамках конкурсного відбору. На додаток до документів, наданих товариством, Банк також провів власний аналіз. Застережень щодо відсутності незалежності ПрАТ "КПМГ Аудит" виявлено не було.

Комітет з питань ризиків

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 47; з них очних: 29; з них заочних: 18. Опис ключових рішень комітету ради: Комітет з питань ризиків надавав рекомендації, консультації, пропозиції раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень в межах покладених на нього функцій, зокрема щодо:

- 1) дотримання Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 2) впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- 3) виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- 4) внутрішньобанківських документів з управління ризиками, як передбачено Постановою НБУ №64 та іншими нормативними документами;
- 5) стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- 6) ціноутворення/ установлення тарифів на банківські продукти.

Комітет з корпоративного управління, винагород та призначень

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 55; з них очних: 19; з них заочних: 36. Опис ключових рішень комітету ради: Комітет надавав рекомендації, консультації, пропозиції раді Банку з таких питань: обрання заступника Голови правління (з питань управління ризиками), членів Правління (з питань комплаєнсу; з питань роздрібного бізнесу; з питань корпоративного та малого і середнього бізнесу), зміни в організаційній структурі Банку.

Комітет з питань трансформації

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 33; з них очних: 16; з них заочних: 17. Опис ключових рішень комітету ради: комітет надавав рекомендації, консультації, пропозиції раді Банку з таких питань: щодо проблемних активів

(включаючи їх списання), проєктів з трансформації діяльності банку та його подальшого стратегічного розвитку в умовах воєнного стану та після його завершення.

Звіт ради

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

1.1. Склад Наглядової ради

Протягом 2025 року Наглядова рада виконувала свої обов'язки у такому складі: Артем Валентинович Шевальов – представник держави від Кабінету Міністрів України; Юлія Юріївна Мецгер - представник держави від Президента України; Сергій Олександрович Олексієнко – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики; незалежні члени – Нільс Мелнґайліс, Міхай Іонеску, Збігнєв Ягейло, Володимир Миколайович Литвин, Федеріко Руссо та Надіра Шейх.

Зазначений склад Наглядової ради був призначений наступним чином.

Щодо представників держави у складі Наглядової ради – з 14 червня 2019 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України "Про призначення членів наглядової ради Акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 22 травня 2019 року № 331-р до складу Наглядової ради було обрано Артема Валентиновича Шевальова та Сергія Олександровича Олексієнка. З 05 липня 2019 року згідно з розпорядженням Кабінету Міністрів України "Про внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 року № 331-р" до складу Наглядової ради було також обрано Юлію Юріївну Мецгер. В подальшому відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 03 березня 2023 року №186-р Артем Валентинович Шевальов та Юлія Юріївна Мецгер були призначені до складу Наглядової ради на другий строк. При цьому, повноваження Сергія Олександровича Олексієнка у якості члена Наглядової ради припинені не були.

Щодо незалежних членів Наглядової ради – відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 27 грудня 2022 року №1206-р було: (1) припинено повноваження членів Наглядової ради Іскі Шерон, Ерана Кляйна, Надіра Шейха, Себастьяна Шьонайх-Каролата, Ольги Андріївни Томаш та Романа Миколайовича Сульжика, та (2) призначено до складу Наглядової ради Нільса Мелнґайліса, Збігнєва Ягейла, Міхая Іонеску, Федеріко Руссо, Надіра Шейха та Володимира Миколайовича Литвина, як незалежних членів.

Таким чином, протягом 2025 року до складу Наглядової ради входило 9 (дев'ять) членів, з яких 6 (шість) є незалежними та 3 (три) – представниками держави.

Строк повноважень членів Наглядової ради становить 3 (три) роки, що розраховуються починаючи з 03 березня 2023 року. Однак, згідно із статтею 7 Закону від 07 грудня 2000 року № 2121-III "Про банки і банківську діяльність", станом на дату підготовки цього звіту повноваження Наглядової ради продовжено до призначення її нового складу з огляду на відсутність рішення вищого органу про призначення нового складу Наглядової ради.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умови яких затверджені акціонером.

1.2. Структура Наглядової ради

23 березня 2023 року Наглядовою радою було прийнято рішення про:

1. Обрання Головою Наглядової ради незалежного члена Нільса Мелнґайліса;
2. Підтвердження продовження повноважень Артема Валентиновича Шевальова, представника держави від Кабінету Міністрів України, у якості Заступника Голови Наглядової ради (на другий строк його повноважень як члена Наглядової ради);
3. Перегляд поточної кількості комітетів, а також їх функцій та складу:
 - 3.1. припинення дії: (i) Комітету з питань стратегії і трансформації, та (ii) Комітету з питань технологій, даних та інновацій;
 - 3.2. створення Комітету з питань трансформації;
 - 3.3. обрання голів та членів комітетів Наглядової ради:
 - 3.3.1. Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень: у складі комітету 5 (п'ять) членів, 3 (три) з яких є незалежними.
 - 3.3.2. Комітет з питань аудиту: у складі комітету 4 (чотири) члени, усі є незалежними.
 - 3.3.3. Комітет з питань ризиків: у складі комітету 6 (шість) членів, 4 (чотири) з яких є незалежними.
 - 3.3.4. Комітет з питань трансформації: у складі комітету 6 (шість) членів, 3 (три) з яких є незалежними.

1.3. Колективна придатність Наглядової ради

На виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149, Банком було проведено щорічну оцінку рівня колективної придатності Наглядової ради (відповідна інформація була направлена Національному Банку України листом Е.01.0.0.0/4-6660605 від 03 лютого 2026 року). Відповідно до результатів цієї оцінки Наглядова рада, як колегіальний орган, має достатню експертизу в усіх сферах діяльності Банку відповідно до вимог законодавства:

- 9 членів Наглядової ради мають досвід у сфері: управління ризиками, роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство та корпоративне управління;
- 8 членів Наглядової ради мають досвід у сфері: фінанси та ринки капіталу;
- 7 членів Наглядової ради мають досвід у сфері: платіжні послуги;
- 6 членів Наглядової ради мають досвід у сфері: безпека та інформаційні технології.

Таким чином, Наглядова рада, як колегіальний орган, має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

2) Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради

2.1. Компетентність та ефективність складу Наглядової ради

1) Голова Наглядової ради Нілс Мелнґайліс, 1965 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 32 (тридцять два) роки.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: PQH, Греція, заступник голови (повноваження припинено в березні 2025 року); Luminor, Естонія, голова наглядової ради.

П. Мелнґайліс має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 17 (сімнадцять) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській сферах, зокрема, у якості віце-президента PQH, Голови Наглядової ради банку Luminor, виконавчого директора в Centerbridge Partners, старшого партнера в Alvarez & Marsal, Голови Правління в Parex Bank тощо.

Основна експертиза п. Мелнґайліса: управління NPL; реструктуризація та управління судовими процесами; фінанси та аудит; комплаєнс та ризик-менеджмент; стратегічний менеджмент та управління змінами; корпоративне управління та управління людьми, у т.ч. в публічному секторі; вирішення питань проблемних банків, у тому числі поділ на хороший / поганий банк; приватизація банків, включаючи злиття та поглинання.

П. Мелнґайліс приділяв достатньо часу виконанню покладених на голову Наглядової ради обов'язків, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, керував роботою колегіального органу.

2) Заступник Голови Наглядової ради – представник акціонера, Шевальов Артем Валентинович, 1975 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 33 (тридцять три) роки.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: Європейський банк реконструкції та розвитку, Великобританія, заступник виконавчого директора від України.

П. Шевальов має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцять трьох) річним досвідом роботи у банківській системі України та в Європейському банку реконструкції та розвитку, з яких на керівних посадах понад 14 (чотирнадцять) років, у тому числі на посадах голови наглядової ради / заступника голови наглядової ради банків понад 8 (вісім) років. Пан Шевальов займав посаду заступника Міністра фінансів України.

Основна експертиза п. Шевальова: стратегічний менеджмент та управління змінами; операційна ефективність; приватизація; корпоративне управління та управління персоналом; взаємовідносини із стейкхолдерами / управління; корпоративна соціальна відповідальність.

П. Шевальов приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, виконував обов'язки Голови Наглядової ради на час його відсутності.

3) Член Наглядової ради Міхай Іонеску, 1967 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 26 (двадцять шість) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: Електромонтаж С.А. (Electromontaj S.A.),

Румунія, Невиконавчий директор.

П. Іонеску має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 25 (двадцяти п'яти) річним досвідом роботи в банківській/фінансовій сферах. Міхай Іонеску обіймав посади директора в Raiffeisen Bank (Румунія), Credit Suisse Group AG, а також був керівником представництва Deutsche Bank AG (Румунія).

Основна експертиза п. Іонеску: корпоративне управління – керування роботою правління; керівництво банку – вище керівництво; корпоративний та інвестиційний банкінг; стратегічне консультування банку; ризик менеджмент; комплаєнс; казначейство та ринки; технології.

П. Іонеску приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

4) Член Наглядової ради Збігнев Ягейло, 1964 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 36 (тридцять шість) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Polski Standard Platnosci – BLIK, Польща, голова Наглядової ради; Asseco Data Systems, Польща, голова Наглядової ради; Asseco Cloud, Польща, голова Наглядової ради; Asseco International, Словаччина, голова Наглядової ради; EkoEnergetyka SA, Польща, голова Наглядової ради; MCI Capital SA, Польща, голова Наглядової ради.

П. Ягейло має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується стажем роботи у банківській/фінансовій сфері понад 35 (тридцять п'ять) років (працював у якості Голови Правління PKO Bank Polski та Pioneer Pekao Investment Fund, члена Правління PKO/Credit Suisse Investment Fund Company тощо).

Основна експертиза п. Ягейло: відносини з інвесторами; корпоративне управління; сучасні платежі; цифровий банкінг; корпоративна культура та управління людськими ресурсами; роздрібний банкінг; МСБ банкінг; стратегія; мобільний банкінг.

П. Ягейло приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

5) Член Наглядової ради Володимир Миколайович Литвин, 1973 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 29 (двадцять дев'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Польсько-Українська Господарча Палата (Польща, Україна), Президент.

П. Литвин має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується його понад 29 (двадцять дев'ять) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській системах, зокрема, у якості члена Наглядової ради та, надалі, заступника Голови Правління АТ "Ощадбанк", незалежного члена Наглядової ради АТ "Укргазбанк", тощо.

Основна експертиза п. Литвина: корпоративне управління; корпоративний банкінг та МСБ; казначейство; ризик менеджмент; фінанси; управління NPL; реструктуризація / перепрофілювання; стратегічне планування; інвестиційна діяльність.

П. Литвин приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

6) Член Наглядової ради – представник держави від Президента України Мецгер Юлія Юріївна, 1977 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 27 (двадцять сім) років.

Найменування підприємств та посади, які займала протягом зазначеного періоду: фізична особа – підприємець; Американ Інтернешнл – школа, Австрія, членкиня Аудиторського комітету.

П. Мецгер має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцять трьох) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема в АТ "Укрексімбанк", у тому числі на керівних посадах, а також на посаді начальника відділу корпоративного права в юридичній компанії LegAlto.

Основна експертиза п. Мецгер: юридична експертиза; управління NPL та неопераційними активами; корпоративне управління; комплаєнс; ризик менеджмент; приватизація; досвід поділу акціонерного товариства.

П. Мецгер приділяла достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

7) Член Наглядової ради – представник акціонера Олексієнко Сергій Олександрович, 1976 року народження, освіта вища,

стаж роботи понад 27 (двадцять сім) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Акціонерне товариство "Українська оборонна промисловість" (Україна), заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань.

П. Олексієнко має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 25 (двадцять п'яти) річним досвідом роботи у фінансовій системі України, управлінні інвестиціями та нафтовидобувній сфері, з яких на керівних посадах працює понад 10 (десять) років.

Основна експертиза п. Олексієнка: корпоративна реструктуризація; злиття та поглинання (M&A); фінанси та аудит.

П. Олексієнко приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

8) Член Наглядової ради Федеріко Руссо, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 42 (сорок два) роки.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: Благодійний фонд НУО ЧЕСВІ (Італія), радник зі стратегічних питань стосовно допомоги Україні.

П. Руссо має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 40 (сорок) річним досвідом роботи в банківських системах Європейського Союзу, зокрема Австрії, Італії та Великобританії. Був Головою Правління УніКредит Банку в Україні та першим заступником Голови Правління Банку Рекао в Україні.

Основна експертиза п. Руссо: управління ризиками; управління NPL; управління людьми; корпоративний бізнес та МСБ; роздрібний бізнес; приватизація банку; трансформація і управління змінами; ринки капіталу; корпоративна соціальна відповідальність.

П. Руссо приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

9) Член Наглядової ради Надір Шейх, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 45 (сорок п'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Банк ЕйБіСі Ісламік (Бахрейн), незалежний член правління.

П. Шейх має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 44 (сорок чотирьох) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема, в Citibank / Citigroup в 7 (семи) країнах (в основному на складних ринках, що розвиваються), включаючи 8 (восьми) річний досвід роботи в Україні.

Основна експертиза п. Шейха: стратегічний менеджмент та менеджмент змін; корпоративне управління; менеджмент персоналу; фінанси та аудит; корпоративний бізнес; управління ліквідністю та капіталом (у декількох країнах, що розвиваються); управління кредитним ризиком та ризиком країни; досвід з продажу роздрібного / карткового бізнесу; інвестиції; капітально-інвестиційна діяльність.

П. Шейх приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

2.2. Участь членів Наглядової ради у її засіданнях

Нижче наведена інформація щодо участі членів Наглядової ради у її засіданнях (включаючи участь в заочних голосуваннях) протягом 2025 року:

- Нільс Мелнґайліс (голова Наглядової ради) – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Артем Шевальов (заступник голови Наглядової ради) – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Міхай Іонеску – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Збігнєв Ягейло – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Володимир Миколайович Литвин – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;

- Юлія Мецгер – кількість відвіданих засідань 53 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 98,1%;
- Сергій Олексієнко – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Федеріко Руссо – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Надір Шейх – кількість відвіданих засідань 54 з 54, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%.

За результатами аналізу участі членів Наглядової ради у засіданнях, їх роботи в комітетах Наглядової ради, компетентність та ефективність кожного з членів Наглядової ради є достатньою та належною.

2.3. Професійна придатність членів Наглядової ради

За результатами аналізу анкет керівників банку, професійна придатність членів Наглядової ради протягом усього 2025 року перебувала на достатньому рівні та відповідала вимогам чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Усі члени Наглядової ради, повноваження яких діяли протягом 2025 року, мали вищу освіту, їх досвід свідчить про наявність необхідної сукупності знань, професійного та управлінського досвіду (зокрема, всі члени Наглядової ради мали досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі, а також володіли знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків), відповідно до наведеного аналізу участі у засіданнях члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для виконання своїх обов'язків, обставин, які б зумовили недотримання встановлених обмежень чи вимог щодо незалежності виявлено не було.

Професійна придатність членів Наглядової ради також підтверджується звітом про оцінку їх відповідності вимогам законодавства за 2025 рік (затверджений Наглядовою радою 03 жовтня 2025 року, Протокол №43/25 та направлений акціонеру і Національному банку України для інформування). За результатами проведеної Банком оцінки:

- у всіх членів Наглядової ради протягом 2025 року не було конфлікту інтересів із Банком, які вплинули / могли вплинути на належне виконання ними своїх обов'язків;
- протягом 2025 року ніхто з членів Наглядової ради не порушував вимог застосовного законодавства.

2.4. Ділова репутація членів Наглядової ради

Оцінка ділової репутації проводилась на основі аналізу анкет керівників банку, які на періодичній основі заповнюються членами Наглядової ради та надаються Банку відповідно до вимог законодавства, та іншої отриманої від членів Наглядової ради інформації.

Протягом 2025 року члени Наглядової ради дотримувались вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України щодо ділової репутації, що підтверджується, зокрема, згаданим вище звітом про оцінку їх відповідності вимогам законодавства за 2025 рік.

З огляду на вищенаведене, стан ділової репутації членів Наглядової ради у 2025 році перебував на достатньому рівні.

3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Незалежні члени Наглядової ради, які здійснювали свої повноваження у 2025 році, дотримувались вимог законодавства щодо незалежності. Необхідна для оцінки дотримання цих вимог інформація надавалась ними при заповненні анкет керівників банку, які подаються відповідно до законодавства, а також була предметом перевірки внутрішніх служб Банку, зокрема підрозділами комплаєнс, безпеки, управління персоналом тощо. Як зазначалось вище, відповідний звіт про оцінку їх відповідності вимогам законодавства за 2025 рік був затверджений Наглядовою радою та направлений акціонеру і Національному банку України.

Усі незалежні члени Наглядової ради протягом 2025 року, зокрема:

- 1) не були, в т.ч. протягом останніх п'яти років керівником (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- 2) не були, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, працівниками Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- 3) не були пов'язаною особою (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку;
- 4) не отримували, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, від Банку або юридичних осіб, у яких Банк має істотну

- участь, істотні доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена Наглядової ради;
- 5) не були власником істотної участі, керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, або особою, яка має можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні;
 - 6) не були особами, уповноваженими на виконання функцій держави або місцевого самоврядування відповідно до законодавства про запобігання корупції;
 - 7) не були, в т.ч. протягом останніх 2 (двох) років, службовими особами, які займають відповідальне та особливо відповідальне становище відповідно до законодавства про запобігання корупції;
 - 8) не були зовнішніми аудиторамі Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, в т.ч. не були ними протягом будь-якого періоду за останні 3 (три) роки;
 - 9) не брали участь у зовнішньому аудиті Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, як аудитор, який працює у складі аудиторської організації, в т.ч. не брали участь у такому аудиті протягом будь-якого періоду за останніх 3 (трьох) років;
 - 10) не мали, в т.ч. протягом останнього року, істотних господарських та/або цивільно-правових відносин з Банком або юридичною особою, у якій Банк має істотну участь, або є кінцевим (бенефіціарним) власником чи посадовою особою юридичної особи, яка має або мала такі відносини;
 - 11) не були членами виконавчого органу юридичної особи, членом наглядової ради якої є будь-який керівник Банку;
 - 12) не були близькими особами (у значенні відповідно до законодавства про запобігання корупції) з особами, зазначеними у пунктах (1) – (11) та (13) вище, якщо призначення та перебування на посаді члена Наглядової ради могло призвести до конфлікту інтересів відповідно до законодавства;
 - 13) не були сукупно більш як 12 (дванадцять) років членом Наглядової ради Банку.

Таким чином, протягом усього строку перебування на посаді всі незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України.

4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження.

4.1. Організація роботи

Протягом 2025 року в Банку діяло 4 (чотири) постійно діючі комітети Наглядової ради, а саме: Комітет з питань ризиків, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень та Комітет з питань трансформації.

Протягом 2025 року усього було проведено 161 (сто шістдесят одне) засідання комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто загалом 535 (п'ятсот тридцять п'ять) питань. Протоколи очних засідань (у формі спільної присутності), як Наглядової ради, так і її комітетів містять відомості щодо основних думок членів Наглядової ради / комітетів, висловлених ними з питань, які знаходились на розгляді. Всі протоколи в обов'язковому порядку містять інформацію щодо визначення відповідального за виконання прийнятих рішень, строків їх виконання, строків звітування про виконання рішень і форму такого звіту.

4.2. Виконання функцій, що покладені на комітети Наглядової ради

Протягом 2025 року комітети Наглядової ради виконували функції, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та відповідними положеннями про комітети. Наглядовою радою у березні-квітні 2025 року було затверджено оновлені положення про Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень (Протокол № 12/25 від 06 березня 2025 року), про Комітет з питань аудиту (Протокол № 18/25 від 04 квітня 2025 року), про Комітет з питань ризиків та Комітет з питань трансформації (Протокол № 19/25 від 16 квітня 2025 року). У 2025 році розподіл повноважень між комітетами Наглядової ради здійснювався, в тому числі, на підставі затвердженої мапи функцій Наглядової ради (оновлена версія затверджена 12 березня 2025 року, Протокол № 13/25), що дозволяє забезпечити проходження максимальної кількості питань, що виносяться на Наглядову раду, через її комітети задля більш ефективного і детального їх опрацювання.

4.3. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань аудиту Наглядової ради

Протягом 2025 року Комітет з питань аудиту складався з 4 (чотирьох) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Надір Шейх; Члени комітету: Федеріко Руссо, Збігнєв Ягейло та Міхай Іонеску.

До повноважень Комітету з питань аудиту належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за повнотою та достовірністю фінансової звітності, ефективністю функціонування системи

внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку. Комітет з питань аудиту також сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку.

У 2025 році Комітет з питань аудиту збирався 26 (двадцять шість) разів, на засіданнях було розглянуто 153 (сто п'ятдесят три) питання та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Напрямку "Внутрішній аудит" та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань аудиту вважаються належними та прийнятними.

4.4. Висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

ПрАТ "КПМГ Аудит" обрано Наглядовою радою у 2023 році незалежним зовнішнім аудитором Банку на 2023 – 2025 роки з подальшим можливим продовженням співпраці ще на два роки (Протокол № 6/23 від 27 квітня 2023 року). У 2025 році Наглядовою радою було прийнято рішення про пролонгацію співпраці з ПрАТ "КПМГ Аудит" на 2026 – 2027 роки. Банк перевірів незалежність ПрАТ "КПМГ Аудит" в рамках конкурсного відбору. На додаток до документів, наданих товариством, Банк також провів власний аналіз. Застережень щодо відсутності незалежності ПрАТ "КПМГ Аудит" виявлено не було. Додатково, в рамках продовження співпраці, Банком було отримано документальне підтвердження відповідності вказаної аудиторської компанії вимогам Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та іншим вимогам законодавства України.

4.5. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань ризиків Наглядової ради

Протягом 2025 року Комітет з питань ризиків складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Федеріко Руссо; Члени комітету – Юлія Юріївна Мецгер, Михайл Іонеску, Надір Шейх, Сергій Олександрович Олексієнко та Володимир Миколайович Литвин.

До повноважень Комітету з питань ризиків належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.

У 2025 році Комітет з питань ризиків збирався 47 (сорок сім) разів, на засіданнях було розглянуто 186 (сто вісімдесят шість) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню та підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, в т.ч. головним ризик-менеджером, та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань ризиків вважаються належними та прийнятними.

4.6. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень Наглядової ради

Протягом 2025 року Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень складався з 5 (п'яти) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Володимир Миколайович Литвин; Заступник Голови комітету – Юлія Юріївна Мецгер; Члени комітету – Збігнєв Ягейло, Сергій Олександрович Олексієнко та Надір Шейх.

До повноважень Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за ефективністю функціонування системи корпоративного управління, управління призначеннями та винагородами в Банку.

У 2025 році Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень збирався 55 (п'ятдесят п'ять) разів, на засіданнях було розглянуто 108 (сто вісім) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, Дирекції з HR та корпоративного управління, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами

Правління, Керівником Дирекції з HR та корпоративного управління та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень вважаються належними та прийнятними.

4.7. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань трансформації Наглядової ради

Протягом 2025 року Комітет з питань трансформації складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Михай Іонеску; Члени комітету – Юлія Юріївна Мецгер, Сергій Олександрович Олексієнко, Артем Валентинович Шевальов, Володимир Миколайович Литвин та Федеріко Руссо.

До повноважень Комітету з питань трансформації належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо питань трансформації Банку, включаючи питання роботи з токсичним портфелем, та підготовки Банку до приватизації.

У 2025 році Комітет з питань трансформації збирався 33 (тридцять три) рази, на засіданнях було розглянуто 88 (вісімдесят вісім) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, підрозділам з питань реорганізації та проблемних активів, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, керівниками підрозділів з питань реорганізації та проблемних активів, а також іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань трансформації вважаються належними та прийнятними.

5) Оцінка виконання радою поставлених цілей особи

Протягом 2025 року діяльність Наглядової ради Банку була зосереджена на забезпеченні стійкості фінансової установи та подальшій імплементації Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 травня 2022 року № 356-р. Це, зокрема, включало:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи Банку;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки, безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки, ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Наглядова рада здійснювала безперервний контроль за відповідністю діяльності Правління затвердженим планам, забезпечуючи ефективність виконання бюджету та бізнес-плану Банку.

В результаті за підсумками 2025 року Банк продемонстрував стійку динаміку розвитку бізнесу, досягнувши прибутку до оподаткування у розмірі 88,0 млрд. грн., що на 9% перевищує показник попереднього року. Попри значне податкове навантаження у розмірі 58,9 млрд. грн. податку на прибуток, чистий прибуток за рік склав 29,1 млрд. грн.

Кредитний портфель Банку продемонстрував рекордне зростання на 43,6 млрд. грн. (+39%) з початку року, суттєво перевищивши бюджетні очікування. При цьому частка непрацюючих кредитів базового портфеля знизилася до 3,3%.

Залучені кошти також продовжили зростати: загальний обсяг коштів клієнтів збільшився на 110 млрд. грн. (+18%). Завдяки стабільному припливу коштів у роздрібному та корпоративному сегментах, план із залучення ресурсів було перевиконано.

Таким чином, у 2025 році Банк забезпечив надійне підґрунтя для подальшого виконання стратегічних цілей держави, зберігаючи фінансову стійкість та високу ефективність операційної діяльності.

6) Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Відповідно до вимог пункту 93 Статуту Банку (в редакції, що діяла до 23 лютого 2025 року – пункту 92), засідання Наглядової ради проводяться за потреби, але не рідше одного разу на квартал. Протягом 2025 року відбулось 54 засідання Наглядової ради (13 засідань – у формі спільної присутності та 41 – шляхом заочного голосування), на яких розглянуто 382 питання (95 питань розглянуто на засіданнях у формі спільної присутності та 287 шляхом проведення заочних голосувань).

З усіх питань порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто, а рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами відповідних засідань. За результатами аналізу протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів взаємодія членів Наглядової ради під час засідань була прийнятною та ефективною, щодо кожного винесеного на розгляд питання проводились детальні дискусії та була наявна можливість вільно висловити власну думку. Обговорення кожного питання було досить глибоким, широким та надавало змогу почути думку кожного. Голосування за кожним із питань проводилось членами Наглядової ради винятково з власної точки зору та з власних переконань, враховуючи інтереси Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Склад, структура та діяльність Наглядової ради повністю відповідали вимогам законодавства України, Наглядовою радою було вжито усіх прийнятних та необхідних заходів для результативної роботи Банку.

Організація роботи Наглядової ради є ефективною та дозволяє Наглядовій раді належним чином виконувати покладені на неї функції, досягати поставлених цілей та приймати необхідні рішення.

Наглядова рада та її комітети розглядали усі необхідні питання та вчасно приймали потрібні рішення, отримуючи належну інформацію та проводячи ефективні обговорення і консультації. Серед іншого, це дозволило Наглядовій раді здійснювати ефективний контроль над бюджетом та плановими показниками, функціонуванням системи управління ризиками, конфліктом інтересів, забезпечити незалежність та ефективність контрольних функцій тощо. Щодо взаємодії Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю, члени Правління та керівники відповідних підрозділів запрошувались на засідання Наглядової ради та її комітетів при розгляді відповідних питань, залучались до дискусій, зустрічей і обговорення цих питань перед їх винесенням на розгляд Наглядової ради та її комітетів. Комунікація між членами Наглядової ради та Правління ведеться на щоденній основі засобами електронної пошти, аудіо та відео зв'язку, а також шляхом проведення особистих зустрічей.

Зважаючи на зазначене, ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради та її комітетів, а також їх взаємодія із підрозділами контролю та Правлінням Банку в цілому організована на достатньому рівні, була прозорою, прийнятною та ефективною у 2025 році.

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли виключно в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Протягом 2025 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, виконувала покладені на неї функції і завдання, у результаті чого, серед іншого, отримано такі результати:

- підготовлено стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки, а також стратегію роботи з окремими токсичними активами;
- затверджено бюджет і бізнес-план на 2026 рік, фінансові прогнози на 2027 – 2028 роки, переглянуто окремі ліміти повноважень Правління;
- оновлено план відновлення діяльності Банку;
- затверджено/оновлено політики в сфері внутрішнього контролю, обслуговування клієнтів та взаємодії з контрагентами, оновлено декларацію схильності до ризиків;
- продовжено роботу над врегулюванням непрацюючих активів;
- проведено подальшу трансформацію організаційної структури Банку з метою підвищення її ефективності;
- проведено координаційну роботу зовнішніх радників з питань притягнення до відповідальності колишніх власників та посадових осіб Банку, звернення стягнення на їх активи з метою відшкодування відповідних збитків, переглянуто юридичні стратегії та прийнято необхідні рішення щодо найбільш важливих судових процесів за участю Банку, оптимізовано пов'язані з цим витрати Банку. В результаті проведеної роботи, зокрема, було отримано позитивне рішення Високого суду Лондона проти колишніх власників Банку;

- удосконалено претензійно-позовну роботу Банку;
- проведено та успішно завершено конкурсні відбори на посади Заступника Голови Правління (з питань управління ризиками), Члена Правління (з питань роздрібного бізнесу), Члена Правління (з питань комплаєнсу), Члена Правління (з питань корпоративного та малого і середнього бізнесу). На фінальному етапі перебуває конкурсний відбір на посаду Заступника Голови Правління (з питань цифрової трансформації);
- проведено зовнішнє незалежне оцінювання роботи внутрішнього аудиту Банку;
- значну увагу приділено питанням, пов'язаним із персоналом, його захистом та заохоченням, а також питанням наступництва керівного складу;
- було розроблено, переглянуто та оновлено ряд важливих внутрішніх документів, таких як: Кодекс поведінки (етики); Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб; Політика винагороди Банку; Кодекс корпоративного управління; Політика управління екологічними та соціальними ризиками; Порядок конкурсного відбору та призначення голови, членів Правління та ключових керівників; План відновлення діяльності; тощо;
- розроблено і покращено сервіси та послуги віддаленого банкінгу, значна увага приділена розвитку та посиленню команди корпоративного бізнесу;
- продовжено реалізацію стратегії безбар'єрності та програм фінансової інклюзії.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова/ заступник голови виконавчого органу ³	Голова / член комітету виконавчого органу ⁴											
		Бюджетний комітет	Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки	Комітет з питань управління активами та пасивами	Комітет з управління даними	Трансформаційний комітет	Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки	Кредитний комітет	Маркетинговий та PR-комітет	Комітет з питань продуктів та тарифів	Тендерний комітет	Технологічний та Архітектурний комітет	Комітет з питань управління непрацюючими активами
Бьоркнерт Карл Мікаель, 20.01.2025-31.12.2025	X		X	V		X							
Чернишова Лариса Петрівна, 01.01.2025-31.12.2025 (Виконуюча обов'язки Голови Правління, 01.01.2025-19.01.2025)	Y	X		X	X	V	V		V	X			
Савчук Наталія Ігорівна, 13.01.2025-31.12.2025	Y	V	V		V	V	V		V	V	X		
Філіпов Олексій Валерійович, 01.09.2025-31.12.2025	Y			V			X	V		V			X
Мусієнко Дмитро Анатолійович, 01.01.2025-31.12.2025		V	V	V	V	V	V		X	V		V	
Заїраєв Євген Олександрович, 01.01.2025-31.12.2025		V	V	V	V	V	V	X	V	V			
Разумний Антон Анатолійович, 01.01.2025-31.12.2025		V	V		V	V	V			V			
Деглава Солвіта, 01.01.2025-31.12.2025		V				V							V

³ X - для позначення голови виконавчого органу; Y - для позначення заступника виконавчого органу

⁴ X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді: 93; з них очних: 58; з них заочних: 35. Опис ключових рішень ради:

У 2025 році Правлінням приймалися рішення щодо:

- зміни організаційної структури та комунікацій з первинними профспілковими організаціями;
- погодження Плану відновлення діяльності: моніторинг стану індикаторів;
- перегляду Декларації схильності до ризиків на 2025 рік;
- Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами АТ КБ "ПриватБанк" на 2025-2027 роки;
- погодження Звіту про проведення оцінки ефективності управління, діяльності Правління загалом та кожного члена Правління банку зокрема, комітетів Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління АТ КБ "ПриватБанк" за 2024 рік;
- затвердження Звіту про оцінку відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу вимогам законодавства за 2024 рік;
- погодження Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ КБ "ПриватБанк";
- затвердження переліку впливових осіб Банку за 2024 рік;
- погодження Матриці профілю Правління;
- доцільності закупівлі товарів, робіт, послуг та ініціювання тендерної процедури, затвердження переможців процедури закупівель (в рамках повноважень Правління);
- оренди об'єктів майна Банку, затвердження розміру орендної плати;
- використання/реалізації майна Банку, списання об'єктів необоротних активів з балансу банку, погодження порядку відчуження (продажу) майна Банку;
- погодження/затвердження/скасування внутрішніх документів Банку;
- затвердження Протоколів переходу Банку до режиму підвищеної готовності, обмеженого режиму та критичного режиму функціонування;
- інтелектуальної власності;
- затвердження Реєстру корупційних ризиків;
- затвердження кількісного та персонального складу Комітетів Правління та Положень, що регламентують їх діяльність, делегування Правлінням лімітів повноважень;
- управління дочірніми компаніями та частками Банку в інших підприємствах, вирішення питань та реалізації прав, що випливають з володіння корпоративними правами в інших юридичних особах, в т.ч. щодо голосування на загальних зборах учасників/акціонерів, щодо діяльності Кіпрської філії;
- визначення суб'єктів оціночної діяльності та погодження умов договорів, що укладаються з оцінювачами та встановлення розміру оплати їх послуг, переоцінки нерухомого майна Банку;
- аудиту фінансової звітності;
- погодження Річної звітності емітента та фінансової звітності Банку;
- виплати дивідендів, надання пропозицій щодо розподілу прибутку за підсумками роботи АТ КБ "ПриватБанк", встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати;
- надання благодійної допомоги, передачі ТМЦ за договорами пожертви, фінансування благодійних програм;
- результатів щорічної інвентаризації балансу 2025;
- Бюджету та бізнес-плану на 2026 рік, фінансових прогнозів на 2027 та 2028 роки, корегування бюджетів структурних підрозділів Банку;
- Основних напрямків розвитку Банку на 2026-2028 роки;
- затвердження переліку пов'язаних осіб АТ КБ "ПриватБанк", в т.ч. згідно з МСФЗ;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України, виконання Плану дій за результатами перевірки НБУ щодо організації AML/CFT, результатів комплексної перевірки НБУ, ФГВФО;
- Бізнес моделі SREP 2024-2025;
- результатів оцінки рівня організації корпоративного управління та системи внутрішнього контролю Банку в рамках наглядової процедури SREP НБУ;
- погодження Висновків про достатність внутрішнього капіталу (Capital Adequacy Statement) та Плану підтримання достатності капіталу (Capital adequacy maintenance plan); погодження Висновку про достатність внутрішньої

- ліквідності (Liquidity Adequacy Statement) та Плану підтримання достатності ліквідності (Liquidity Adequacy Maintenance Plan);
- розгляду управлінської звітності, в т.ч. звітів щодо ризиків (операційного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику, кредитного ризику), результатів діяльності, оцінки функціонування системи внутрішнього контролю, виконання Стратегії та Оперативного Плану управління проблемними активами Банку, показників Плану відновлення діяльності, результатів управління токсичними активами, стрес-тестування, оцінки комплаєнс-ризиків, оцінки корупційних ризиків, моніторингу ICAAP, ILAAP, значних подій, реалізації проєктів, судових справ та інших звітів структурних підрозділів Банку, розгляд Звіту "Карта ризиків ICT за 2024 рік", Карти операційних ризиків, Карти ризиків інформаційної безпеки/кіберризиків;
 - розгляду звітів щодо роботи з токсичними активами, щорічного перегляду, стратегії роботи;
 - надання/зміни умов кредитних ліній/овердрафту, врегулювання заборгованості;
 - списання за рахунок резерву дебіторської заборгованості, списання балансової заборгованості, списання з балансу та позабалансових рахунків знеціненої фінансової дебіторської заборгованості токсичних клієнтів-юридичних осіб тощо.,
 - умов Державної програми іпотечного кредитування "єОселя";
 - інвестування, перерозподілу ліміту та встановлення лімітів на операції з банками;
 - передислокації відділень Банку;
 - попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради та акціонера;
 - інших питань, віднесених до компетенції Правління.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Комітети Правління Банку:

1. Бюджетний комітет
2. Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки
3. Комітет з питань управління активами та пасивами
4. Комітет з управління даними
5. Трансформаційний комітет
6. Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки
7. Кредитний комітет
8. Маркетинговий та PR-комітет
9. Комітет з питань продуктів та тарифів
10. Тендерний комітет
11. Технологічний та Архітектурний комітет
12. Комітет з питань управління непрацюючими активами

Детальна інформація щодо складу комітетів Правління розміщена на власному вебсайті Банку: https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information#committees_of_the_banks_management_board_and_supervisory_board. Посилання на документ: <https://static.privatbank.ua/files/perelik-ta-sklad-kometetiv-31-12-2025.pdf>

Бюджетний комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 15; з них очних: 13; з них заочних: 2. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- визначення та затвердження регламенту процесу бюджетування Банку;
- розгляд та погодження бюджетних показників Банку, в т.ч. консолідованого бюджету Банку;
- затвердження процедур управління та контролю бюджету;
- контроль за дотриманням бюджетної дисципліни та виконанням бюджетних показників;
- розгляд та затвердження коригувань планових показників бюджету в межах визначених повноважень.

Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 17; з них очних: 17; з них заочних: 0. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних завдань діяльності Комітету, а саме: розробка та забезпечення комплексу заходів, спрямованих на:

- організацію виконання вимог Політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердженої Наглядовою радою Банку (далі – Політика з питань ПВК/ФТ);

- запровадження культури ПВК/ФТ в Банку та забезпечення безпосередньої участі підрозділів всіх ліній захисту у сфері ПВК/ФТ у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ;
- розгляд проблемних питань та виявлених ризиків ВК/ФТ, організація вжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийнятного рівня;
- формування професійного судження Банку стосовно практичної реалізації Політики з питань ПВК/ФТ, інших внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ та застосування ризик-орієнтованого підходу при забезпеченні виявлення, ідентифікації, оцінки всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних ризик профілю Банку та ризик профілям клієнтів;
- аналіз ефективності здійснення заходів з ПВК/ФТ, а також контроль за своєчасним розробленням заходів з управління ризиками з метою їх мінімізації.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 31; з них очних: 14; з них заочних: 17. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- аналіз та моніторинг структурних показників активів та пасивів Банку, прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та зобов'язань з позиції ліквідності;
- розгляд питань щодо дій на випадок кризи ліквідності; розгляд звітів щодо ризику ліквідності;
- управління трансфертним ціноутворенням;
- відповідно до делегованих Правлінням лімітів повноважень погодження питань купівлі / продажу ОВДП (валюта інвестування, кількість ОВДП, терміни розміщення, очікувана дохідність);
- моніторинг, перегляд та управління розмірами базових відсоткових ставок по кредитним продуктам, документарним операціям та пасивним продуктам (депозити, поточні рахунки).

Комітет з управління даними

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 11; з них очних: 11; з них заочних: 0. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- узгодження Стратегії даних (в т.ч розвитку AI/ML) та дорожніх карт впровадження процесів Управління даними;
- погодження питань побудови та підтримання ефективного функціонування Системи управління даними банку (процесів, ролей, інформаційних систем та програмних комплексів);
- погодження профільних Доменів даних Банку (Data Domain) та призначення Власників даних (Data Owner) для доменів;
- погодження заходів та заслуховування результатів регулярного контролю за динамікою показників рівня якості даних, рівня заповнюваності каталогу даних, якості заповнення каталогу;
- погодження заходів та заслуховування результатів регулярного контролю за виконанням дорожньої карти впровадження процесів Управління даними та якістю даних, впровадження цільової архітектури Платформи даних та AI/ML функцій;
- погодження заходів та заслуховування результатів контролю за динамікою та ефективністю проектів, узгодження нових ініціатив, що стосуються процесів Управління даними та якістю даних;
- розгляд звітів та здійснення регулярного контролю за реалізацією проектів впровадження/удосконалення КСД;
- затвердження нормативних документів по процесам в області Управління даними та якістю даних, у межах ліміту повноважень;
- узгодження ключових показників ефективності для процесів Управління даними та якістю даних, для Керівника дирекції по роботі з даними, для власників даних та для DG/DQ команд;
- узгодження цільових показників щодо якості даних в Доменах даних та контроль за динамікою досягнення цільових показників;
- арбітраж, поданих на розгляд Комітету, спірних ситуацій з питань управління даними, між представниками різноманітних структурних підрозділів даних учасників DG/DQ процесів: щодо спільних робіт в рамках data domain, питань з пріоритизації задач/робіт й виділення ресурсів;
- інформування працівників та керівництва Банку про рішення прийняті Комітетом (включаючи стандарти, політику, ініціативи з управління даними тощо);
- погодження заходів щодо вирішення критичних проблем з даними та їх пріоритизація;
- розгляд пропозицій щодо підвищення якості системи управління даними в Банку, включаючи оптимізацію процесів, впровадження контрольних процедур, нових програмних рішень, в межах повноважень комітету.

Трансформаційний комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 12; з них очних: 11; з них заочних: 1. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних завдань:

- прийняття рішень щодо внесення змін до внутрішніх проектів трансформації Банку у розрізі термінів реалізації та графіку проектів, методології та етапів реалізації проектів, а також ресурсів, учасників та бюджетів проектів;
- прийняття рішень щодо внесення змін до проектів Банку із залученням зовнішніх консультантів у розрізі термінів реалізації та графіку проектів, методології та етапів реалізації проектів, а також ресурсів, учасників та бюджетних пропозицій проектів;
- прийняття рішень щодо призначення чи зняття повноважень з керівника проекту.

Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 41; з них очних: 23; з них заочних: 18. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- проводить розгляд звітів з операційного, юридичного, інформаційного ризиків, в тому числі звіти щодо значних подій;
- проводить розгляд звітів за результатами самооцінки операційного ризику; звітів з моніторингу продуктів;
- проводить розгляд звіту щодо статусів виконання планів дій з мінімізації ризиків Банку, з усунення недоліків внутрішнього контролю;
- проводить координацію підготовки, розгляду, погодження та перегляду політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності та стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку.
- проводить розгляд питання щодо передачі функцій Банку на аутсорсинг та акредитації аутсорсерів;
- забезпечує організацію ефективної системи взаємодії, визначати та впроваджувати механізми контролю ризиків при взаємодії з аутсорсерами.
- розглядати впровадження нових проектів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- розглядати, контролювати виконання проектів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку;
- визначати необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки та організовувати практичні заходи щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечувати своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей удосконалення та потреби проведення коригувальних дій.
- розглядати питання пов'язані з формуванням резерву (забезпечення) під юридичні ризики за позовами до Банку, під грошові кошти та банківські метали.

Кредитний комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 311; з них очних: 145; з них заочних: 166. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- прийняття рішень (включаючи попереднє рішення для подальшого розгляду Правлінням/Наглядовою радою) щодо здійснення активних операцій Банком (в тому числі змін до умов таких операцій, застосування або відмову від застосування штрафних санкцій за невиконання встановлених умов активної операції) в межах розмірів лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку;
- прийняття рішень (у тому числі попереднє рішення для подальшого розгляду Правлінням/Наглядовою радою) щодо здійснення реструктуризації (окрім прощення) активів, включаючи потенційно-проблемні та непрацюючі, боржники за якими не передані у відпрацювання підрозділам по роботі з непрацюючими активами Напрямку стягнення проблемної заборгованості;
- прийняття рішень щодо встановлення індивідуальних цінових параметрів (процентних ставок, включаючи розмір маржі змінюваної процентної ставки та комісій/винагород) за всіма активними операціями, у тому числі зміни умов та реструктуризації, для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу в межах максимальних відхилень від стандартних процентних ставок / розміру комісій (винагороди), визначених Комітетом з питань продуктів і тарифів;
- прийняття рішень щодо анулювання та розпорядження вже сплаченими штрафними санкціями із направленням їх виключно на погашення заборгованості за кредитним договором або повернення боржнику/поручителю (платнику) в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку;
- затвердження/визначення лімітів на здійснення операцій з банками-контрагентами;
- затвердження/визначення лімітів на проведення операцій з цінними паперами, окрім лімітів для операцій з ОВДП;
- прийняття рішень щодо затвердження узгоджених індивідуальних проектів договорів, що стосуються здійснення активних операцій (кредитування, (в т.ч. міжбанківського), оформлення гарантій, відкриття акредитивів, в тому числі відмінних від типових форм, затверджених відповідними продуктами;
- забезпечення розробку, розгляд, схвалення або затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, а саме методики (в тому числі прийняття рішень), інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні/процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків, а також щодо ESRM на всіх організаційних рівнях;

- прийняття рішень щодо затвердження концепцій з впровадження нових продуктів та модифікацій продуктів за активними банківськими операціями, пілотних проєктів та партнерських програм, що стосуються активних банківських операцій;
- прийняття рішень щодо створення робочих груп, комісій (у тому числі контролю якості кредитного портфеля), визначає їх задачі, функції та порядок роботи, розробляє внутрішні документи Банку, що регламентують їх роботу;
- періодично заслуховує результати переоцінки вартості предметів застави Банку;
- затвердження класифікації клієнтів, стратегії роботи з ними та план необхідних заходів за правилами кредитного моніторингу;
- затвердження класифікації кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику та розрахункову/скориговану суму резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредити, позабалансові зобов'язання, дебіторська заборгованість, цінні папери, тощо);
- затвердження рівня ES ризику та плану коригувальних заходів, у т.ч. внаслідок розгляду повідомлення клієнта про ES інцидент в межах розмірів делегованих повноважень.

Маркетинговий та PR-комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 48; з них очних: 9; з них заочних: 39. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних завдань:

- вирішення стратегічних напрямків комунікаційної політики, політики сталого розвитку та маркетингової діяльності Банку у відповідності до місії та стратегії Банку;
- затвердження комунікаційних та маркетингових планів, комплексних PR та рекламних кампаній за продуктами та послугами Банку з метою створення, підтримки, просування та захисту бренду Банку, іміджу та репутації Банку;
- затвердження PR та рекламних бюджетів за загальнобанківськими кампаніями в рамках існуючого бюджету Банку за відповідними статтями з метою створення, підтримання, просування та захисту бренду Банку, іміджу та репутації Банку;
- затвердження мотиваційних та навчальних програм для стимулювання працівників Банку в рамках продажів продуктів та послуг та/або конкурси для працівників, тренінги, майстер-класи, семінари, конференції та курси;
- розгляд запитів про надання благодійної допомоги чи спонсорської підтримки, створення партнерств, проєктів сталого розвитку та прийняття рішення щодо їх підтримки;
- затвердження та/або розгляд звітів репутаційного аудиту та інших маркетингових звітів;
- дотримання, в межах визначеної компетенції, впроваджувати заходи, направлених на управління ризиками репутації Банку згідно з Політикою управління ризиками репутації.

Комітет з питань продуктів та тарифів

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 75; з них очних: 20; з них заочних: 55. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних завдань:

- ухвалення рішень щодо запровадження нових продуктів, внесення істотних змін до умов надання продукту та актуалізації;
- тарифікація банківських продуктів (послуг), забезпечення прибутковості продажів банківських продуктів (послуг) шляхом адекватного ціноутворення та правильного застосування затверджених тарифів;
- забезпечення за допомогою тарифних інструментів виконання пріоритетних стратегічних та тактичних задач Банку (наращення клієнтської бази, цінове стимулювання продажів пріоритетних банківських продуктів та/або груп продуктів (послуг) тощо).

Тендерний комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 53; з них очних: 52; з них заочних: 1. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- затвердження річного плану закупівель та змін до нього;
- здійснення вибору процедури закупівлі;
- забезпечення рівних умов для всіх учасників, об'єктивний та чесний вибір переможця;
- забезпечення складання, затвердження та зберігання відповідних документів з питань тендерних закупівель;
- забезпечення оприлюднення інформації та звіту щодо тендерних закупівель відповідно до Порядку організації та здійснення закупівель АТ КБ "ПриватБанк";
- погодження заміни постачальника у разі невиконання зобов'язань за договором відповідно до Порядку організації та здійснення закупівель.
- здійснення інших дій, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

Технологічний та Архітектурний комітет

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 37; з них очних: 21; з них заочних: 16. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- забезпечення реалізації стратегії інформаційно-технологічного розвитку Банку;
- координація підрозділів Банку під час впровадження нових і вдосконалення існуючих інформаційних систем;
- погодження, у разі необхідності, актів внутрішнього регулювання, які регламентують впровадження/супроводження інформаційних систем тощо;
- погодження технічного завдання на закупку/розробку інформаційних сервісів та технологій;
- ухвалення рішень про необхідність та доцільність автоматизації процесів та здійснення операцій з використанням інформаційних технологій та систем Банку;
- ухвалення рішень щодо підбору, застосування або модернізації апаратного, програмного забезпечення (ПЗ) та інших послуг ІТ в Банку;
- погодження та затвердження функціональних та технічних вимог в сфері інформаційних систем та технологій Банку, стандартів, моделей, методик та схем стосовно об'єктів автоматизації;
- ухвалення рішень про доцільність введення в експлуатацію та виведення з експлуатації інформаційних систем Банку;
- затвердження внутрішніх документів Банку, що стосуються технічних, техніко-технологічних та експлуатаційних аспектів інформаційних технологій, визначають їх функціонування та взаємодію;
- затвердження архітектурних вимог та рекомендацій щодо проектування, розробки, вдосконалення, застосування та інтеграції нових або існуючих ІТ-рішень;
- ухвалення результатів перевірок щодо відповідності ІТ-систем архітектурним стандартам, вимогам, рекомендаціям та кращим практикам, а також затвердження виключень з архітектурних стандартів та планів проектів приведення до їх відповідності;
- затвердження архітектурних рішень та підходів щодо хмарної та on-prem ІТ-інфраструктури (зокрема підходи до організації обчислювальних та мережевих ресурсів, до збору та збереженню логів, кешуванню даних, балансуванню трафіку тощо);
- вирішення інших питань, визначених Положенням про Комітет, або тих, які впливають з мети його створення та базуються на закладених для нього принципах.

Комітет з питань управління непрацюючими активами

Кількість засідань комітету у звітному періоді: 73; з них очних: 44; з них заочних: 29. Опис ключових рішень комітету: рішення приймалися в межах основних функцій:

- розглядає питання щодо роботи з активами банку, які класифікуються непрацюючі;
- приймає рішення щодо врегулювання проблемної заборгованості, включаючи: реструктуризацію, списання, добровільне погашення, включаючи часткове прощення заборгованості, тощо.
- приймає рішення щодо вибору інструментів судового та позасудового стягнення заборгованості, включаючи: подача позовів, вчинення написів, прийняття майна у власність, тощо;
- приймає рішення про продаж та передачу в оренду стягнутого майна та іншої неопераційної нерухомості;
- погоджує передачу портфелів у роботу колекторських компаній;
- розглядає звіти про результати роботи з проблемними активами.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень відсутня, оскільки у Банка колегіальний виконавчий орган, інформація про який розкривається у звіті.

Звіт виконавчого органу:

1) Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Виконавчим органом АТ КБ "ПриватБанк" (далі – Банк), що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Ефективність роботи Правління визначається як успішне виконання Правлінням усіх функцій та обов'язків, як колегіального органу відповідно до діючого законодавства, вимог Національного банку України, Статуту Банку та Положення про Правління. Відповідно до Статуту Банку засідання Правління проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менш як половина кількісного складу Правління.

У період з 01.01.2025 до 31.12.2025 до складу Правління входили:

- 1) Карл Мікаель Бьоркнерт – Голова Правління (з 20.01.2025);

- 2) Чернишова Лариса Петрівна – Заступник Голови Правління (з питань фінансів);
- 3) Качмарек Марюс - до 13.01.2025 – Заступник Голови Правління (з операційних питань), з 13.01.2025 – Заступник Голови Правління (з питань цифрової трансформації) (до 25.03.2025);
- 4) Савчук Наталія Ігорівна – Заступник Голови Правління (з операційних питань) (з 13.01.2025);
- 5) Філіпов Олексій Валерійович – Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками) (з 01.09.2025);
- 6) Мусієнко Дмитро Анатолійович – Член Правління (з питань роздрібного бізнесу);
- 7) Заїграєв Євген Олександрович – Член Правління (з питань корпоративного та малого і середнього бізнесу);
- 8) Разумний Антон Анатолійович – Член Правління (з питань комплаєнсу) з одночасним виконанням функцій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку на умовах суміщення;
- 9) Солвіта Деглава – Член Правління (з питань реорганізації та проблемних активів).

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Відповідно до Статуту Банку кількісний склад Правління (загальна кількість посад у Правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку та не може становити менше п'яти осіб. Голова Правління та інші члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам.

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами.

Протягом 2025 року кількісний склад, строки призначення та повноваження особистого складу Правління відповідали вимогам, визначеним чинним законодавством.

2) Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу

Відповідно до чинного законодавства керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі. Наглядова рада Банку постійно контролює відповідність керівників Банку вимогам законодавства України. Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівників Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам та письмово повідомляє НБУ про результати такої перевірки.

Таким чином, Банком в 2025 році була проведена оцінка відповідності керівників, в.о. головного бухгалтера, виконуючих обов'язки головного ризик-менеджера, керівника Напряму "Внутрішній аудит", відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та корпоративного секретаря вимогам законодавства за 2025 рік. Оцінка проводилась станом на 04.09.2025 на відповідність вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про запобігання корупції", "Про банки і банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.09.2023 № 1089 "Про затвердження Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства", Статуту Банку та інших нормативно-правових актів.

За результатами проведеної оцінки Банком встановлено, що керівники Банку, в.о. головного бухгалтера, виконуючі обов'язки головного ризик-менеджера, керівник Напряму "Внутрішній аудит", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та корпоративний секретар відповідають вимогам законодавства України, та Банком не виявлено фактів, які б ставили під сумнів їх відповідність кваліфікаційним вимогам, бездоганній діловій репутації, а щодо незалежних членів Наглядової ради Банку – вимогам законодавства щодо їх незалежності.

Результати проведеної перевірки у формі Звіту про оцінку відповідності керівників, в.о. головного бухгалтера, виконуючих обов'язки головного ризик-менеджера, керівника Напряму "Внутрішній аудит", відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та корпоративного секретаря вимогам законодавства за 2025 рік були розглянуті та затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 03.10.2025 №43/25.

З метою визначення стану корпоративного управління на рівні Правління Банку у відповідності до вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про запобігання корупції", а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Статуту Банку, Положення про Правління Банку та інших нормативно-правових актів Наглядова рада Банку щороку здійснює оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і рекомендації щодо

вдосконалення діяльності Правління та його комітетів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді Банку.

В 2025 році була проведена оцінка ефективності управління, діяльності Правління загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, комітетів Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку за 2024 рік. Результати проведеної перевірки у формі Звіту про проведення оцінки ефективності управління, діяльності Правління загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, комітетів Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління АТ КБ "ПриватБанк" за 2024 рік були розглянуті та затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 13.06.2025 №28/25.

За результатами проведеної оцінки Банк встановив наступне:

- Правління Банку має належну колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого.
- Знання, навички та досвід членів Правління є достатніми для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень, члени Правління мають можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику та стратегії Банку.
- Голова, Заступники Голови та члени Правління протягом 2024 року дотримувались вимог законодавства та НБУ щодо ділової репутації.
- Стан ефективності роботи комітетів Правління протягом 2024 року в цілому знаходився на достатньому рівні.
- Стан організації корпоративного управління на рівні Правління є прийнятним та у 2024 році перебував на достатньому професійному рівні.

Оцінювання ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління, оцінювання відповідності колективної придатності Правління Банку за 2025 рік станом на звітну дату не здійснювалося.

3) Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 27.03.2025 (протокол №16/25 від 27.03.2025) на 2025 рік членам Правління були встановлені ключові показники ефективності (критерії оцінки ефективності) (далі – КПЕ), які склалися із загальних КПЕ, індивідуальних КПЕ та поведінкових КПЕ. Оцінювання виконання (досягнення) встановлених КПЕ членам Правління за 2025 рік станом на звітну дату не здійснювалося (заплановано на березень 2026 року).

4) Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

У 2025 році ПриватБанк долав значні виклики, зумовлені війною та ситуацією в енергетиці, зосередившись на системній стійкості та цифровій гнучкості. Стратегічне управління Банком забезпечило довгостроковий середньорічний темп зростання прибутку до оподаткування після націоналізації на рівні 18% та середньорічний темп зростання чистих активів на рівні 32% з 2022 року.

4.1. Фінансові результати та лідерство на ринку

Банк завершив 2025 рік з рекордними показниками зростання, підтвердивши статус найбільшої та найстабільнішої фінансової установи України:

- Прибутковість: Прибуток до оподаткування сягнув 88 млрд грн (+6,9 млрд грн р/р). Чистий процентний дохід зріс на 19%, що забезпечило чистий прибуток після оподаткування у розмірі 29,1 млрд грн.
- Податкові зобов'язання: Нараховано 37,5 млрд грн додаткового податку на прибуток підприємств згідно з Податковим кодексом. Загальні перерахунки до державного бюджету становлять 59 млрд грн, що робить ПриватБанк найбільшим платником податків серед банків країни.
- Зростання депозитів: Депозити фізичних осіб досягли історичного максимуму, перевищивши 500 млрд грн, а загальний обсяг коштів клієнтів зріс до 731,6 млрд грн.
- Якість портфеля: Після припинення визнання активів нульової вартості, пов'язаних із колишніми власниками, загальний показник NPL (частка непрацюючих кредитів) знизився з 59,4% до 10%. Рівень NPL у портфелі, сформованому після націоналізації, становить найкращі у своєму класі 3,3% що є найкращим показником у галузі.
- Розширення кредитування: Чистий кредитний портфель зріс до 156 млрд грн, при цьому портфель великого корпоративного бізнесу збільшився вчетверо (+11,3 млрд грн).

4.2. Врегулювання судових спорів та регуляторних проваджень

ПриватБанк досяг важливих результатів у захисті своїх економічних інтересів та підтвердженні своєї операційної

добросовісності:

- Високий суд Англії: Банк здобув перемогу у Високому суді Англії, який зобов'язав колишніх власників виплатити Банку компенсацію, завершивши багаторічний судовий процес.
- Дотримання антимонопольного законодавства: успішно завершено розгляд Антимонопольним комітетом України (АМКУ) еквайрингової бізнес-моделі Банку, що підтвердило прозорість та відповідність його діяльності вимогам законодавства.
- Міжнародні стандарти: завершено впровадження Міжнародного стандарту звітності (CRS) для індивідуальних рахунків, що привело Банк у відповідність до міжнародних вимог щодо прозорості оподаткування.

4.3. Стратегічні досягнення в бізнесі та цифровій сфері

Керівництво визначило пріоритетом впровадження штучного інтелекту та розширило цифрову екосистему Банку:

- Цифрові інновації: Запущено Дія.Картка для державних платежів та мобільний банкінг з нульовою ставкою для користувачів Vodafone та lifecell.
- Інтеграція AI: Впроваджено AI для аналізу репутації бізнесу, автоматизованого створення платежів з тексту/фотографій та персоналізованої архітектури безпеки P2P.
- Інфраструктура: завершено повну міграцію на ISO 20022 (SWIFT) та впроваджено SEP 4.1 для миттєвих переказів 24/7. ПриватБанк першим в Україні запустив технологію Visa «Request to Pay».
- Еквайринг: запущено безготівкові платежі за допомогою смартфонів (додаток Terminal) та розширено PrivatMoney завдяки новим партнерствам у Канаді та Європі.

4.4. Міжнародне співробітництво та економічна підтримка

Банк залишається основним партнером міжнародних фінансових інституцій (МФІ), що підтримують українську економіку:

- Розподіл ризиків: укладено історичну угоду з ЄБРР (625 млн євро) та підписано важливі угоди з МФК та ЄІБ.
- Підтримка МСП: Надано кредитів на загальну суму 24,5 млрд грн 12,1 тис. клієнтам МСП в рамках міжнародних програм.
- Гуманітарний вплив: У партнерстві з УВКБ ООН сприяли здійсненню 4,1 млн благодійних платежів на загальну суму 10 млрд грн.

4.5. Соціальна місія та управління

Соціальний вплив: підтримка медичних закладів, військових та громад, реалізація 16 масштабних благодійних проєктів.

Безбар'єрність: в рамках безбар'єрного розвитку банк перетворив 50 відділень на простори з високим рівнем доступності, запровадив послугу дистанційної консультації мовою жестів у всіх відділеннях, а також зробив додаток Приват24 та вебсайт більш інклюзивними.

4.6 Глобальне визнання

Визнаний «Банком року в Україні» (The Banker), «Кращим банком» (Euromoney) та увійшов до 40 найбільших еквайрів світу (Nilson Report).

Стратегічні пріоритети

Стратегічні пріоритети ПриватБанку ґрунтуються на виконанні Стратегії розвитку фінансового сектору України та реалізації програми «North Star». Першочергова увага приділяється відновленню економіки, безпеці та соціальній доступності, забезпеченню стійкості в режимі 24/7 та розширенню послуг у воєнний період. Рушійною силою цього процесу є людиноцентрична система цінностей: «Клієнт у центрі уваги», «Прозорість будує довіру», «Сильніші разом», «Дбаємо про майбутнє» та «Створені для інновацій». Ця система передбачає створення безбар'єрного середовища, спеціально розробленого для ветеранів та постраждалого від війни населення.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я: Панченко Віктор Сергійович.

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря: Положення про Корпоративного секретаря, затверджене рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" (нова редакція) (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року).

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря: Наглядова рада АТ КБ "ПриватБанк".

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря: №8/20 від 20.02.2020.

Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період: 27.01.2026 № 3/26.

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період: Звіт Корпоративного секретаря за 1-й – 3-й квартали 2025 року, затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 24.10.2025 року (Протокол №44/25); Звіт Корпоративного секретаря за 2025 рік та самооцінка виконання КПЕ затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 27.01.2026 року (Протокол №3/26). Звіт Корпоративного секретаря містить такі основні положення щодо результатів діяльності: кількість супроводжених засідань / заочних голосувань Наглядової ради та її комітетів та кількість розглянутих питань; опис іншої роботи щодо корпоративного управління, методології та юридичних питань.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту: так.

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів

Перша лінія захисту – це бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (ключові підрозділи – Роздрібний бізнес, Корпоративний та малий і середній бізнес, Напрямок обліку і податків, Дирекція операційного обслуговування та адміністративної підтримки, Напрямок інформаційної безпеки, Дирекція управління ІТ (IT Governance), Управління з вдосконалення бізнес-процесів тощо). Роль в СВК – ініціювання, здійснення та відображення операцій в обліку, поточне управління ризиками та здійснення контрольних процедур.

Функції:

- здійснення функціонального контролю в межах процесів 1 лінії захисту,
- виконання контрольних процедур в поточній діяльності,
- аналіз ефективності контрольних процедур,
- розробка заходів з вдосконалення контрольних процедур,
- контроль керівниками підрозділів за дотриманням контролів та усуненням виявлених порушень,
- інформування підрозділів 2 лінії захисту щодо виявлених порушень,
- розробка заходів для усунення виявлених порушень за рекомендаціями підрозділів 2 та 3 лінії захисту.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту

Друга лінія захисту – це Блок підрозділів з управління ризиками та Напрямок "Compliance". Роль в СВК – забезпечення виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо ризиків.

Функції:

- розробка Політики внутрішнього контролю та координація СВК;
- здійснення функціонального контролю в межах процесів 2 лінії захисту,
- моніторинг ефективності СВК банку на 1 лінії захисту, тестування контрольних процедур,
- надання рекомендацій підрозділам 1 лінії захисту за результатами моніторингу,
- консолідація інформації про недоліки СВК, отриманої від підрозділів 1 та 3 ліній захисту, перевірок зовнішніх аудиторів та НБУ,
- звітування Наглядовій Раді та Правлінню Банку щодо оцінки функціонування СВК.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту

Третя лінія захисту – це Напрямок "Внутрішній аудит". Роль в СВК – оцінка ефективності СВК на основі критеріїв, затверджених Наглядовою Радою Банку.

Функції:

- здійснення функціонального контролю в межах процесів 3 лінії захисту,
- проведення аудиторських перевірок діяльності підрозділів банку, оцінка ефективності контролів на 1 та 2 лініях захисту,
- звітування Наглядовій Раді Банку щодо виявлених порушень/недоліків контролю, аналіз причин їх виникнення, щодо оцінки ефективності СВК,
- надання рекомендацій/пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо заходів підвищення ефективності СВК.

Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому

числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту): так.

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

1. Документи щодо системи внутрішнього контролю:

- Політика внутрішнього контролю,
- Положення про контрольну діяльність,
- Правила впровадження та перевірки виконання точок фундаментального нагляду,
- Методика оцінки операційних ризиків і контрольних процедур,
- Методика підготовки звітності з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю,
- Методика незалежного контролю перевірки виконання точок фундаментального нагляду.

2. Документи щодо управління ризиками (за виключенням комплаєнс):

- Стратегія управління ризиками,
- Декларація схильності до ризиків на 2025 рік,
- Методика інвентаризації, картографування та виявлення суттєвих ризиків,
- Політика управління операційним ризиком,
- Порядок управління операційним ризиком,
- Кредитна політика,
- Політика управління ринковим ризиком,
- Порядок управління ринковим ризиком,
- Політика управління ризиком ліквідності,
- Порядок управління ризиком ліквідності,
- Політика управління процентним ризиком банківської книги,
- Порядок управління процентним ризиком банківської книги,
- Політика впровадження нових продуктів, значних змін в діяльності Банку,
- Політика управління ризиками третіх сторін,
- Політика передачі функцій Банку на аутсорсинг,
- Порядок проведення самооцінки операційного ризику,
- Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу,
- Положення про процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності.

3. Документи щодо системи комплаєнс:

- Політика управління комплаєнс-ризиком,
- Політика управління ризиком репутації,
- Політика запобігання конфліктам інтересів,
- Кодекс поведінки (етики) Банку,
- Порядок управління комплаєнс-ризиком,
- Положення "Про Напрямок Compliance" ГО,
- Методика оцінки профілю комплаєнс-ризиків та профілю ризику репутації Банку.

4. Документи щодо внутрішнього аудиту:

- Положення про Напрямок "Внутрішній аудит",
- Методологія Річної оцінки системи внутрішнього контролю Напрямок "Внутрішній аудит".

Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

1. Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №27/25 від 27.05.2025 року.

Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №36/25 від 13.08.2025 року.

Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №49/25 від 26.11.2025 року.

Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 2025 рік – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026 року.

2. Звіт щодо операційного ризику за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 27/25 від 28.05.2025

Звіт щодо операційного ризику за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 36/25 від 13.08.2025

Звіт щодо операційного ризику за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 49/25 від 26.11.2025

Звіт щодо операційного ризику за 2025 рік – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026

3. Звіт щодо кредитного ризику за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 27/25 від 27.05.2025

Звіт щодо кредитного ризику за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 36/25 від 13.08.2025

Звіт щодо кредитного ризику за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 49/25 від 26.11.2025

Звіт щодо кредитного ризику за 2025 рік – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026

4. Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №27/25 від 27.05.2025

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 36/25 від 13.08.2025

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 49/25 від 26.11.2025

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 2025 рік – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026

5. Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №27/25 від 27.05.25

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 36/25 від 13.08.25

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 49/25 від 26.11.25

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026

6. Звіт щодо дотримання Декларації схильності до ризиків за 1 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 27/25 від 27.05.2025

Звіт щодо дотримання Декларації схильності до ризиків за 2 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 36/25 від 13.08.2025

Звіт щодо дотримання Декларації схильності до ризиків за 3 квартал 2025 року – Протокол Наглядової Ради № 49/25 від 26.11.2025

Звіт щодо дотримання Декларації схильності до ризиків за 2025 рік – Протокол Наглядової Ради №6/26 від 26.02.2026

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

1. Основні положення Звіту з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю:

- загальна оцінка функціонування СВК;
- результати моніторингу ключових індикаторів контролю;
- підсумок основних заходів та результатів за звітний квартал/рік;
- результати перевірки виконання точок фундаментального нагляду;
- інформація про виявлені недоліки СВК (за наявності), аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки (у разі наявності).

2. Основні положення звіту щодо операційного ризику:

- загальна оцінка величини операційного ризику
- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту до операційного ризику,
- узагальнення даних щодо операційних інцидентів, аналіз їх динаміки у порівнянні з попередніми періодами,
- значні операційні інциденти та результати їх вивчення;
- моніторинг ключових індикаторів операційного ризику;
- інформація про впровадження нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, ідентифіковані ризики нових продуктів/значних змін;
- статус значних подій
- результати застосування інших інструментів оцінки операційного ризику, у разі їх використання.
- інформація про відкриті провадження у справах, у яких Банк та/або керівник Банку, та/або власник істотної участі в Банку є відповідачем, а також про прийняті судами рішення не на їх користь, що можуть призвести до суттєвих наслідків для Банку.

3. Основні положення звіту щодо кредитного ризику:

- інформація про виконання встановлених показників ризик-апетиту та лімітів кредитного ризику,
- про концентрації кредитного портфеля у розрізі видів основних напрямків кредитування та продуктів, видів валют, географічних регіонів та зон ризику, забезпечення, галузей, стадій оцінювання за МСФЗ,
- інформація про якість кредитного портфеля, обсяг та динаміку NPL в розрізі основних видів кредитування та продуктів, рівня повноважень кожного з колегіальних органів Банку,

- фактори зміни NPL, обсяг NPL, розмір та структуру сформованих резервів, обсяги списань кредитів та погашення раніше списаних кредитів,
 - інформація щодо обсягів, структури та динаміки потенційно проблемної заборгованості,
 - інформація щодо ефективності повернення проблемної заборгованості, проведеної реструктуризації,
 - інформація про обсяги та якість кредитів, наданих за програмами державної підтримки та розподілу ризиків (покриття гарантіями),
 - інформація про основні (ТОП 10) групи боржників за стадіями оцінки за МСФЗ.
4. Основні положення звіту щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику:
- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до ризику ліквідності,
 - моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до процентного ризику банківської книги,
 - моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до ринкового ризику,
 - аналіз змін в портфелі ОВДП,
 - аналіз динаміки високоліквідних активів.
5. Основні положення звіту з комплаєнс-ризиків:
- профіль комплаєнс-ризиків Банку за звітний квартал,
 - важливі результати комплаєнс-контролю за звітний квартал,
 - важливі зміни та новели в області фінансового моніторингу в умовах воєнного часу,
 - взаємодія з регулятором та контролюючими органами,
 - суттєві зміни законодавства, що мають вплив на Банк,
 - виконання рекомендацій щодо мінімізації комплаєнс-ризиків,
 - профіль ризику репутації за звітний квартал,
 - пропозиції,
 - додатки.
6. Основні положення звіту щодо дотримання Декларації схильності до ризиків:
- дотримання загального апетиту до ризику у відповідному кварталі 2025 року,
 - дотримання показників апетиту та лімітів до кредитного ризику,
 - дотримання показників апетиту до ES ризику,
 - дотримання показників апетиту та лімітів до ризику ліквідності,
 - дотримання показників апетиту та лімітів до процентного ризику банківської книги та ринкового ризику,
 - дотримання показників апетиту до операційного ризику,
 - дотримання показників апетиту до ризику адекватності капіталу,
 - дотримання показників апетиту до модельного ризику,
 - дотримання показників ризик-апетиту Банку в сфері ПВК/ФТ,
 - дотримання показників апетиту до комплаєнс ризику та ризику репутації,
 - дотримання пруденційних нормативів.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків: Так

Опис основних положень декларації схильності до ризиків:

- Стратегічні завдання в сфері управління ризиками
- Суттєві ризики
- Цільовий рівень та показники ризик-апетиту
- Кредитний ризик
- Ризик ліквідності
- Процентний ризик банківської книги
- Ринковий ризик
- Операційний ризик
- Модельний ризик
- Ризик адекватності капіталу
- Комплаєнс-ризик
- Ризик репутації
- Геополітичний ризик
- Екологічні та соціальні (ES) ризики
- Бізнес та стратегічний ризик
- Регуляторний ризик

- Порядок взаємодії підрозділів в процесі складання Декларації схильності до ризиків
- Контроль дотримання показників та лімітів ризик-апетиту

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків: Наглядова Рада.

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків: Декларація схильності до ризиків – Протокол Наглядової Ради №69/24 від 26.12.2024 зі змінами:

№ 19/25 від 16.04.2025

№ 36/25 від 13.08.2025

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера: Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Розмір значного пакета акцій: 100. Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні: 100.

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи відсутня, єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Обмежень прав акціонерів не встановлено.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи: Чапістрак Людмила Павлівна. Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: з 28.09.2024 до 21.10.2025 Виконуючий обов'язки Головного бухгалтера банку, призначена згідно з наказами, затвердженими Головою Правління: № Е.17.U.O.0/4-7928594 від 18.09.2024, № Е.17.U.O.0/4-6894913 від 18.03.2025, № Е.17.U.O.0/4-7553408 від 27.06.2025, № Е.17.U.O.0/4-8056832 від 24.09.2025. З 21.10.2025 – Головний бухгалтер, призначена наказом Голови Правління №Е.28.0.0/9-8213203 від 21.10.2025. Опис ключових повноважень посадової особи: Керівництво і планування роботи Напрямку обліку та податків; забезпечення ведення бухгалтерського обліку, контроль дотримання єдиних методологічних засад, з урахуванням особливостей технології оброблення облікових даних; організація роботи бухгалтерської служби; організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; забезпечення складання і подання фінансової, податкової та статистичної звітності. Порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення Головного Бухгалтера регулюються Законом про Банки та банківську діяльність.

Ім'я посадової особи: Панченко Віктор Сергійович. Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Корпоративний секретар, призначений згідно Протоколу №8/20 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 20.02.2020 р. Опис ключових повноважень посадової особи: Функціональні обов'язки відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року): в межах своєї компетенції, забезпечення належного обміну інформацією між наглядовою радою та акціонером / іншими органами банку / регулятором та іншими стейкхолдерами; організація засідань наглядової ради та прийняття рішень Наглядовою радою шляхом заочного голосування (опитування); забезпечення складання протоколів засідань наглядової ради та протоколів заочного голосування (опитування), витягів з них, забезпечення їх належного обліку та зберігання; забезпечення внесення до Міністерства фінансів України рішень наглядової ради, що потребують їх розгляду вищим органом; забезпечення належного супроводження роботи комітетів Наглядової ради. Порядок призначення та звільнення посадової особи: відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року): призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Відповідно до вимог п.44 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 звіт про винагороду членів ради та звіт про винагороду членів виконавчого органу розкриваються Банком на власному вебсайті на сторінці <https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information>. Виплати посадовим особам емітента в разі їх звільнення здійснюються відповідно до контрактів та чинного законодавства.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації: Політика розкриття інформації АТ КБ "ПриватБанк".

Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації: Наглядова рада.

Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації: 23.12.2025 №54/25.

Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації:

Розділ 1 – Загальні положення та Розділ 2 – Принципи розкриття інформації: у цих розділах викладено основні принципи розкриття інформації відповідними підрозділами та визначено загальну мету документа. Тут окреслено нормативно-правову базу, що лежить в основі цієї політики, та наведено визначення термінології, яка використовується в документі.

Розділ 3 – Загальний порядок розкриття інформації: у цьому розділі викладено загальну процедуру розкриття інформації. Також, у розділі визначено положення щодо розкриття інформації з обмеженим доступом, зокрема банківської та комерційної таємниці, а також визначено обов'язки відповідальних структурних підрозділів.

Розділ 4 – Порядок розкриття регульованої інформації: цей розділ регулює порядок розкриття регульованої інформації, вимоги до мови та технічні вимоги до формату. Розділ також встановлює чіткий алгоритм дій та терміни повідомлення регулятора та зацікавлених сторін у випадках несвоєчасного подання або виявлення недостовірних даних відповідно до вимог чинного законодавства України.

Розділ 5 – Порядок розкриття інформації про фінансовий стан Банку: цей розділ встановлює загальні вимоги та цілі щодо розкриття інформації про фінансовий стан Банку, забезпечуючи надання зацікавленим сторонам надійної інформації для прийняття економічних рішень. Розділ також регулює терміни оприлюднення окремої фінансової звітності.

Розділ 6 – Розкриття іншої інформації та інформації про корпоративне управління Банку: у цьому розділі викладено вимоги щодо розкриття інформації про корпоративне управління, що забезпечує наявність достатньої інформації про корпоративне управління для прийняття рішень зацікавленими сторонами. Розділ також регулює розкриття "іншої інформації" та повідомлення про відсутність необхідних документів на веб-сайті відповідно до вимог чинного законодавства України.

Розділ 7 – Прикінцеві положення: цей розділ визначає повноваження щодо контролю за розкриттям інформації, а також щодо щорічного перегляду Політики. Розділ також встановлює порядок набрання чинності документа, строки публічного доступу до даних, що розкриті та пріоритет законодавства України над положеннями Політики.

Додаток, що містить інформацію про:

- Відповідальний структурний підрозділ Банку
- Інформацію, що розкривається відповідальним структурним підрозділом Банку
- Строк, протягом якого відповідальний структурний підрозділ розкриває інформацію
- Назва розділу сайту Банку, на якому публікується відповідна інформація

Частина 13. Інформація про радника

Інформація про радника відсутня, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення (Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затверджене Рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 – далі Положення 608)

Звіт незалежного аудитора можна переглянути у Річному звіті Банку за 2025 рік.

Загальна сума винагороди ПрАТ "КПМГ Аудит" за послуги річного аудиту окремої та консолідованої фінансових звітностей, складених відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами), складає 24 970 тис грн без ПДВ. У 2025 та 2026 роках ПрАТ "КПМГ Аудит" надає послуги із першого етапу оцінки стійкості Банку, а саме аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. Сума винагороди за оцінку стійкості АТ КБ "ПриватБанк" складає 3 190 тис. грн без ПДВ. Загальна сума винагороди KPMG Limited (Кіпр) за послуги річного аудиту фінансової звітності Кіпрської Філії, складеної відповідно до МСФЗ ЄС та за дотримання нормативних вимог, складає 48 тис євро без ПДВ (2 393 тис грн у

гривневому еквіваленті станом на 31 грудня 2025 року) та 3,5 тис євро без ПДВ відповідно (174 тис грн у гривневому еквіваленті станом на 31 грудня 2025 року). Також інша фірма-член мережі КПМГ надавала неаудиторські послуги у сумі 817 тис. фунтів стерлінгів без ПДВ (45 739 тис. грн гривневому еквіваленті за 2025 рік).

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Даний звіт про корпоративне управління складений з урахуванням усіх вимог законодавства щодо діяльності на ринку фінансових послуг. Необхідна інформація у повному обсязі розкрита у відповідних тематичних розділах цього документа.

2) Звіт про сталий розвиток

1. Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

Діяльність, що сприяє зменшенню негативного впливу на довкілля (за 2025 рік):

Банк продовжує використовувати сервіс Paperless, який дозволяє користувачам створювати, підписувати та обмінюватись документами: як між Клієнтами, так і не-клієнтами Банку (як фізичним, так і юридичним особам).

Для наших клієнтів – юридичних осіб в Приват 24 для бізнесу функціонують повноцінні інструменти електронного документообігу.

Ці сервіси ПриватБанку – безкоштовні та створені як соціальна ініціатива для зручності Клієнтів та турботи про природні ресурси, адже не надруковані документи – це збережений папір, скорочення пов'язаних з документообігом та зберіганням логістичних і технічних витрат, скорочення викидів в атмосферу.

У внутрішній діяльності Банк повністю використовує електронну систему документообігу.

Оцінка діяльності щодо соціальної відповідальності за звітний період (2025 рік)

У соціальній відповідальності ПриватБанк визначив для себе три стратегічно пріоритетні напрями: розбудова безбар'єрності, підвищення фінансової грамотності та благодійність. Саме на цих пріоритетах базувалась уся діяльність Банку щодо корпоративної соціальної відповідальності впродовж 2025 року.

За напрямом розвитку безбар'єрності

У сфері розвитку безбар'єрності, ПриватБанк продовжував реалізовувати власну Стратегію безбар'єрності, прийняту у 2023 році.

Концепція безбар'єрності ПриватБанку ґрунтується на поєднанні принципів різноманіття, доступності, рівності та інклюзивності. Нашою візією є бачення ПриватБанку без бар'єрів як простору необмежених можливостей для працівників у роботі, освіті та соціальному житті, а для клієнтів – середовище рівних можливостей доступу до фінансових продуктів та послуг.

Свою місією у розвитку безбар'єрності Банк вважає гарантувати рівний доступ до фінансових продуктів і послуг для кожного клієнта і кожного співробітника без будь-якої форми дискримінації та з урахуванням інтересів кожної людини.

Метою розвитку безбар'єрності є бути фінансовою інституцією, яка є прикладом турботи про людей та гарантує безпеку, рівні можливості для наших співробітників та клієнтів, і яка формує корпоративну культуру Банку та культуру суспільства у цій галузі.

Стратегія безбар'єрності ПриватБанку відповідає Національній стратегії розвитку безбар'єрного середовища в Україні до 2030 року, прийнятій Кабінетом Міністрів України у 2021 році, узгоджується з ініціативою Олени Зеленської та відповідає потребам країни у воєнний час.

Ключові віхи для Стратегії безбар'єрності ПриватБанку:

- У 2021 р. ПриватБанк підписав Меморандум про участь у спільноті "Бізнес без бар'єрів" під егідою Першої леді та взяв на себе відповідні зобов'язання.
- У 2023 р. Правління Банку розглянуло та погодило рамкову Стратегію безбар'єрності ПриватБанку.
- У 2023 р., у Банку створено Програму підтримки ветеранів, яка вже охопила понад 1240 працівників.
- У 2024 р., ПриватБанк підписав публічні зобов'язання у вигляді Принципів та Хартії спільно з Міністерством у справах ветеранів, НБУ, іншими партнерами.
- У 2024 р., НБУ прийняв Національну стратегію з фінансової грамотності до 2030. Контекст: на 2021 р., Україна

мала 12,3 балів за шкалою фінансової грамотності ОЕСР з 21 можливого. Найуразливіші категорії: молодь 18-19 років та люди старшого віку 60+. Війна погіршила стан освіти загалом серед усіх категорій.

Як і Національна стратегія з розвитку безбар'єрного простору, Стратегія ПриватБанку складалась із 6 векторів: Фізична, Інформаційна, Цифрова, Освітня доступність та Економічна і Суспільна інклюзія. Кожен з цих векторів мав чіткі задачі і план дій, над якими працювали різні підрозділи і крос-функціональні команди Банку. Таким чином, нам вдалося досягнути суттєвого прогресу і реалізувати низку помітних змін за кожним вектором.

Наші результати:

1. Фізична доступність

Організовано облаштування вхідної групи відділень для людей з інвалідністю та МГН на 99,99% – у понад 1000 відділень (прогноз на січень 2026 року – 100% відділень).

До того ж, на грудень 2025 року понад 180 відділень облаштовані базовими елементами фізичної та інформаційної доступності, зокрема:

- візуальні елементи доступності вхідної групи;
- маркувальні таблички;
- попереджувальні та направляючі тактильні лінії, розташовані всередині відділення;
- інформаційно-тактильні засоби (графік роботи, мнемосхема відділення, тощо);
- тримачі для милиць/палиць.

З них 68 відділень додатково облаштовані касою для користувачів крісла-колісного.

Крім того, ПриватБанк значно збільшив кількість понижених терміналів самообслуговування, що дозволяє всім клієнтам, зокрема користувачам крісла колісного, самостійно здійснювати операції.

2. Діджитальна доступність

У 2023 році ПриватБанк здійснив аудит діджитальних сервісів Банку на відповідність міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликані забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Протягом наступних років Банк покращував доступність своїх сайту та застосунку. На вебсайті Банку впроваджено всі рекомендації щодо відповідності WCAG, яку додано до чек-листів тестувальників сайту. Нова вдосконалена версія Приват24 включає доробки WCAG на стороні дизайну та функціоналу.

3. Інформаційна доступність

У 2025 році наступним кроком, після запуску сервісу консультацій жестовою мовою у застосунках Приват24 та Приват24 для бізнесу, Банк запровадив можливість отримати таку консультацію у всіх відділеннях Банку. Ця послуга реалізується з планшету працівника відділення, а консультації надають працівники Банку, які вивчали жестову мову. Додатково працівники відділень пройшли курс базової жестової мови.

На плазмах відділень, ресайклах та YouTube каналі Банку банківські інформаційні матеріали почали перекладати жестовою мовою.

Також було доопрацьовано зручність касових операцій. На планшеті біля кас дублюється інформація про операцію, яку здійснює клієнт, та є можливість збільшити поле підпису. Також є можливість отримати IVR дзвінок про деталі операцій для незрячих клієнтів. Такий дзвінок поступає клієнту на фінансовий номер телефону. На сьогодні доступні операції: Біплан платежі, Зняття з картки, Купівля валюти та Продаж Валюти.

У застосунку ПриватБанку "Термінал", який дозволяє підприємцям приймати оплату картками і гаджетами з власного смартфона, доступне озвучення суми оплати для покупців з порушеннями зору.

4. Освітня доступність

Для всіх працівників Банку доступні різноманітні курси професійного розвитку, перекваліфікації та розвитку софт-скілів, а також корпоративна бібліотека.

В Банку проводяться регулярні загальнобанківські вебінари та інформаційні кампанії з безбар'єрної мови та взаємодії з людьми з інвалідністю. "Місяць безбар'єрності" – інформаційна кампанія Банку, яка підкреслює важливість теми безбар'єрності для Банку та показує, як його результати впливають на клієнтський досвід.

Працівники ПриватБанку активно залучені у корпоративне волонтерство та у співпраці з громадськими організаціями проводять лекції з фінансової грамотності для дітей, молоді, людей старшого віку.

ПриватБанк поширює принципи безбар'єрної мови та взаємодії через свої майданчики (наприклад, маскот Кардмен). Ми беремо участь в заходах, які поширюють такі принципи. Наприклад, проєкт "Коли можеш розправити крила" був реалізований за підтримки Першої леді України, громадських організацій та бізнесів, метою якої було поширити принципи безбар'єрної мови серед медіа. Ці дискусії пройшли в 5 містах із запрошенням ЗМІ для поширення знань про застосування коректної лексики.

5. Громадянська та суспільна безбар'єрність

ПриватБанк активно приділяє увагу розвитку інклюзії організовуючи заходи, які покликані сприяти суспільній інтеграції та долати бар'єри у спілкуванні різних категорій населення, доступності соціальних проєктів. У 2025 році Банк вчергове підтримав "Київський марафон незламності". Працівники Банку тренувалися до марафону спільно з випускниками Superhumans центру. У марафоні брали участь ветерани, люди різного віку та люди з інвалідністю.

Окремим напрямом у розвитку інклюзії є залучення працівників з інвалідністю до воркшопів, які мають на меті покращити клієнтський шлях. У 2025 році ми провели воркшоп для вивчення клієнтського досвіду та розробки і вдосконалення продуктів і послуг для людей з порушенням зору. Також у Банку проводиться щорічне опитування щодо безбар'єрності для виявлення тих тем, які важливі для працівників, щоб надавати коректне і зручне обслуговування.

Окрім роботи зі своїми працівниками, ПриватБанк реалізовує проєкти, які просувають безбар'єрність й поза його межами. Так, у співпраці з громадськими організаціями, державним сектором, бізнесами та громадами, у 2025 році на базі місцевих лікарень було побудовано 2 мобільні реабілітаційні модулі для відновлення та реабілітації ветеранів та цивільних – у м. Богуслав Київської області та м. Тальне Черкаської області. Такі модулі дають можливість наблизити реабілітаційні послуги в громади та сприяти відновленню місцевого населення.

У вересні 2025 року, у Театрі на Лівому березі Дніпра м. Києва завдяки Київській міській державній адміністрації та МДА та ПриватБанку запрацював безбар'єрний простір. Тепер всі люди можуть не тільки відвідувати вистави, а і працювати у театрі. У приміщенні театру встановлено ліфт, яким можуть скористатися люди з інвалідністю для доступу до зали театру. В рамках цього ж проєкту побудована доступна вхідна група, вбиральня та простір для відпочинку.

6. Економічна інклюзія

ПриватБанк є відповідальним роботодавцем та активно сприяє збільшенню інклюзивних робочих місць.

Саме тому у 2025 році було реалізовано розширення проєкту щодо найму жінок на посади інкасаторок. Реалізовано проєкт по працевлаштуванню жінок на посаду спеціалісток з обслуговування банкоматів і терміналів. Вони обслуговують банкомати, термінали самообслуговування та POS-термінали по всій країні, щодня забезпечуючи їхню безперебійну роботу. Для реалізації цього проєкту переглянуто кваліфікаційні вимоги: проведено детальний аудит робочих процесів для виявлення й усунення фізичних та соціальних бар'єрів. Це включало оптимізацію логістики маршрутів, впровадження декількох варіантів гнучких графіків, розроблення нових підходів до розподілу навантаження та безпеки роботи. Такі рішення дали змогу зробити професію, що раніше вважалася суто "чоловічою", комфортною та доступною для жінок. 31 жінка вже працює на цій посаді.

Ще одним новим проєктом інклюзивної системи працевлаштування стало працевлаштування людей з порушенням слуху на роботу в чат-онлайн. Банк переглянув та адаптував усі процеси надання консультацій у чатах. Для фахівців Банку, які мають порушення слуху, відтепер всі голосові та відео повідомлення клієнтів будуть дублюватися текстом. Зміни відбулися і в процесі рекрутингу працівників ПриватБанку. Відтепер на перших етапах відбір кандидатів відбувається у письмовій формі, щоб усунути бар'єри, пов'язані з телефонними розмовами. У співбесідах беруть участь перекладачі жестової мови і доступні субтитри. Весь подальший процес комунікації після співбесіди також відбувається письмово. Також співробітники Банку пройшли спеціалізовані тренінги з безбар'єрної взаємодії, аби коректно і толерантно спілкуватися з колегами, які мають порушення слуху. Банк спільно з фахівцями підготував професійних тренерів та наставників, які опанували жестову мову, щоб навчання нових співробітників було ще доступнішим. А всі навчальні відео Банку тепер містять субтитри, також доступний текстовий конспект.

У 2025 році Кодекс етики було доповнено розділами щодо дотримання прав людини та принципів безбар'єрності.

За напрямом Підвищення фінансової грамотності

У 2025 році ПриватБанк продовжив зберігати лідерство у сфері роботи з підвищення фінансової грамотності серед населення. Одна із фундаментальних корпоративних цінностей Банку "Дбаємо про майбутнє" у контексті популяризації

фінансової грамотності означає, що всі люди без винятку можуть користуватися банківськими послугами для залучення до соціальної та економічної діяльності. Адже клієнти з високим рівнем фінансової грамотності мають нижчі кредитні ризики, частіше відкривають депозити та демонструють вищу лояльність до банківських продуктів. Сприяючи фінансовій інклюзії, ми підвищуємо імідж та репутацію Банку як відповідальної установи. Таким чином ми залучаємо нових клієнтів та зберігаємо довіру існуючих.

Наша стратегія

Фінансова інклюзія – частина Стратегії безбар'єрності ПриватБанку до 2030 року та передбачає:

- 1) Навчання користуванню екосистемою продуктів та послуг Банку. Пряма взаємодія з різними аудиторіями з практичними демонстраціями дружнього банкінгу в повсякденному житті розширить використання банківських послуг та продуктів. Корпоративне волонтерство у всіх регіонах зміцнить лояльність та залученість співробітників, а також підвищить довіру серед клієнтів. Прихильність Банку до підвищення фінансової грамотності, помітна через комунікаційні кампанії, створить додану вартість для Банку.
- 2) Навчання вразливих груп населення управлінню своїми фінансами. Цільові комунікаційні кампанії, спеціалізовані навчальні курси, розроблені відповідно до потреб різних груп та віку, допоможуть їм відповідально орієнтуватися у фінансах онлайн та офлайн, почуватися в безпеці під час користування банківськими послугами та бути включеними у соціальне та економічне життя. Цільові групи: школярі та молодь; люди старшого віку; ВПО, захисники України (військові та ветерани), люди з інвалідністю.
- 3) Підтримка підприємництва та зміцнення економіки. Базова бізнес-освіта, включаючи бухгалтерський облік та бюджетування, менеджмент, маркетинг, управління персоналом, за допомогою сучасного банку, розширить можливості українських підприємців, сприятиме започаткуванню/розширенню бізнесу. Навчання щодо можливостей для бізнесу розширить використання банківських послуг та зміцнить економічне відновлення України.

Наші результати:

- 1) Діти та молодь. В межах корпоративного волонтерства тричі на рік (Global money week, День банківського працівника, Тиждень заощаджень) працівники Банку (різних підрозділів) проводять уроки фінансової грамотності в навчальних закладах (школах, коледжах, університетах) та екскурсії відділеннями. Загальне охоплення протягом 2025 року – 31 тис школярів та студентів, більше 500 волонтерів в усіх регіонах України. В 2025 році ПриватБанк підтримав молодіжні фестивалі JuniorS Games в 4 містах України із загальним охопленням 15 000 учасників, де став партнером з фінансової грамотності.
- 2) Люди старшого віку. Ми реалізуємо проєкт "Фінансова мудрість", який передбачає випуск соціальної газети "Фінансова мудрість" (протягом 2024-2025 року вийшло 5 випусків із загальним тиражем до 500 тис примірників кожен), додатково проводяться тренінги та лекції з фінансової грамотності. Партнери проєкту: Національний банк України, БФ "Життєлюб", Пенсійний фонд України (партнер дистрибуції газети). ПриватБанк має програму корпоративного волонтерства "Фінансова мудрість" в межах якої проводить лекції з фінансової грамотності для людей старшого віку (не тільки клієнтів Банку). За 2025 рік було навчено 5 000 людей, долучилося понад 200 корпоративних волонтерів в усіх регіонах України.
- 3) Захисники України (військові та ветерани). Для захисників України (військових, ветеранів та членів їхніх родин) було створено "Бізнес-школу для захисників" на онлайн-платформі PrivatBank Business Platform. Партнери проєкту: OLX Україна, Європейською Бізнес Асоціацією та Mastercard. Загальна кількість зареєстрованих користувачів на платформі понад 12 000 учасників. ПриватБанк долучився до ініціативи "Книга на фронт" від ГО "Культурний десант", в межах якої протягом 2025 року було передано майже 4300 примірників фінансової літератури та передано у військові частини, шпиталі.
- 4) Підприємці. З 2023 року було запущено освітній продукт: "Школа експорту" та "Школа стартапів" на онлайн-платформі PrivatBank Business Platform. Партнери проєкту: OLX Україна, Європейською Бізнес Асоціацією та Mastercard. Загальна кількість зареєстрованих користувачів на платформі понад 12 000 учасників. ПриватБанк реалізовував спільну активність з мережею Вона. Хаб для підсилення лідерства жінок в бізнесі та підтримки жінок в складних життєвих обставинах через підприємництва. Загальне охоплення: понад 1 000 учасниць у різних регіонах України.

За напрямом здійснення благодійної діяльності

Благодійний фонд ПриватБанку "Допомагати просто!" вже 15 років працює на покращення добробуту українського суспільства. Його засновник – ПриватБанк, а меценати – мільйони клієнтів Банку та користувачів його сервісів.

Місія благодійної діяльності Банку полягає у розвитку українського суспільства через залучення людей і бізнесу до благодійної діяльності за допомогою найкращих для цього інструментів та послуг ПриватБанку.

Мета благодійної діяльності Банку полягає у забезпеченні рівних умов та наданні клієнтам безпечного та високоякісного

сервісу для здійснення благодійних пожертв.

Сервіс "Добро" у застосунку Приват24 пропонує доступ понад 5500 актуальних та верифікованих банком благодійних зборів та фондів. Крім того, фінансовий інструмент "Конверт" дає змогу будь-якому фонду чи волонтеру швидко та без комісій розпочати власну кампанію зі збору коштів. За 2025 рік юридичні особи – благодійні фонди відкрили понад 680 "Конвертів".

Наша стратегія

Банк зосередив свою благодійну діяльність на двох ключових напрямках: реалізації власної благодійної програми "Невідкладний донат: Допомога медзакладам та шпиталям України" та партнерських благодійних зборах з авторитетними благодійними організаціями, зокрема спрямованими на посилення обороноздатності країни, суспільних потребах та допомозі своїм працівникам.

Ще однією важливою стратегічною задачею Банку є постійне удосконалення його фінансових інструментів, щоб благодійним фондам та організаціям, волонтерам було зручно залучати кошти, а українцям - легко донатити надійним благодійникам. Завдяки цьому наші інструменти для здійснення благодійної діяльності набрали широку популярність. Наші клієнти відмічають їх зручність, простоту у використанні та швидкість операцій. А завдяки розгалуженій екосистемі Банку, ними можна скористатися майже у кожному куточку України та й поза її межами

Наші результати

У 2025 році особистий внесок Банку на благодійність склав 246,2 млн грн, які були спрямовані на допомогу шпиталям та медзакладам, зміцнення обороноздатності країни, соціальні проекти та допомогу працівникам. Банк реалізував 16 масштабних партнерських благодійних проектів з авторитетними організаціями із загальною сумою зборів 393,9 млн грн, які здійснюють вагомий соціальний внесок на користь держави у найрізноманітніших сферах.

Благодійні та партнерські проекти Банку:

- 1) Збір для Superhumans: Обличчя людяності оновлено. Друга хвиля збору від ПриватБанку та Mastercard на реконструктивну хірургію для пацієнтів Superhumans з травмами обличчя. Зібрано 4,3 млн грн.
- 2) Збір для ГУР: Робимо вітер ворогу. Збір на потреби ГУР для ефективної протидії ворогу. Щодня Сови ГУР шукають і знищують ворога. Щоб мати гострий зір та сильні крила, пташкам потрібна сила технологій. Долучайтесь до збору, щоб наробити вітру ворогу. Зібрано майже 29 млн грн.
- 3) Проєкт із мережею АЗК WOG та Фондом Сергія Притули, у партнерстві "WOGОНЬ ДОПОМОГИ. Загін робітників 2.0". Мета проєкту – зібрати "загін" наземних роботизованих комплексів для виконання логістичних та евакуаційних завдань. Зібрано більше 13,4 млн. грн., з яких 3,4 млн грн. – донат від ПриватБанку.
- 4) Збір на АЗОВ: Реабілітація та повернення у стрій. Спільна ініціатива ПриватБанку, АЗОВ.ONE та служби супроводу бригади "Азов" має на меті якомога швидше повернути поранених захисників у стрій для продовження боротьби пліч-о-пліч із побратимами. Зібрано більше 17,9 млн грн., з яких 1 млн грн. – донат від ПриватБанку.
- 5) Збір "Повернись живим" на навчання операторів БПЛА. Разом із фондом "Повернись живим" банк збирає кошти на розширення спроможностей Школи БПЛА "Ятаган", яку побудували у 2024 році. За перші 9 місяців роботи Школа вже підготувала 715 зовнішніх пілотів (ВОС 216), і наша мета – збільшити її пропускну здатність до 3000 фахівців. Зібрано майже 50 млн грн., з яких 5 млн грн. – донат від ПриватБанку.
- 6) Збір з мережею АЗК WOG та Фондом Притули "Чисте небо". Мета проєкту – збір коштів на літаки-перехоплювачі, які будуть знищувати ворожі ударні та розвідні БПЛА. Зібрано більше 11,5 млн. грн., з яких 3 млн грн – донат від ПриватБанку.
- 7) "Герої районів" - збір на Третій армійський корпус. Збір на нагальні потреби Третього армійського корпусу для ефективного протистояння ворогу. Зібрано майже 34 млн грн., з яких 2,5 млн грн. - донат від ПриватБанку.
- 8) Збір на броньовані авто для рятувальників. Спільний збір банку з БФ "Українські вогнеборці" для забезпечення рятувальників броньованим транспортом. потреби організації. Щодня на прифронтових територіях вогнеборці рятують життя під ворожим вогнем. Щоб мати шанс повернутися - їм потрібен захист. Зібрано майже 3,2 млн грн., з яких 1 млн грн. – внесок ПриватБанку.
- 9) Допомоги саперам розмінувати Україну. Збір із Фондом Сергія Притули для саперів. Збираємо на обладнання та техніку для п'яти саперних груп Державної спеціальної служби транспорту. Зібрано більше 2,4 млн грн., з яких 1 млн гривень – донат від ПриватБанку.
- 10) ЗБІР №13 на захист неба від ворожих дронів. Збір на підтримку проєкту "Дронопад". Atlas Festival та Фонд "Повернись живим" об'єдналися заради спільної місії – захистити небо над українськими містами. Зібрано більше 121 млн грн., з яких внесок ПриватБанку 7 млн грн.
- 11) Збір фонду Сергія Притули на шкільне укриття. Спільний збір на реконструкцію, облаштування та наповнення укриття навчального закладу на Харківщині. Разом з Благодійним фондом Сергія Притули повертаємо дітям базове - право на якісну. Зібрано більше 2 млн грн., з яких 1 млн грн. – внесок ПриватБанку.

- 12) Бігозбір для Superhumans Center у кооперації ПриватБанку та Run Ukraine "Швидкість дарує життя" в рамках "Київського марафону незламності – 2025". Благодійний проєкт, де кожен кілометр перетворюється на 10 грн допомоги на потреби центру реабілітації Superhumans. Зібрано 2 млн грн.
- 13) Збір на спортивні клуби щасливого дитинства JuniorS. Спільний збір з Олександром Педаном і ГО JuniorS на відкриття 10 спортивних клубів фізичного і ментального здоров'я JuniorS. Головна мета – повернення дітям, які живуть на прифронтових територіях, радості офлайн-дитинства та спілкування. Зібрано більше 1,2 млн грн., з яких 500 тисяч грн. – внесок ПриватБанку.
- 14) Збір із Фондом Сергія Стерненка "Конверт на перехоплення", з метою посилення можливостей перехоплення та знищення "шахедів". Зі свого боку ПриватБанк перераховуватиме на збір 1 гривню з кожної транзакції, здійсненої впродовж збору, в межах програми лояльності "Привіт". Зібрано 39,5 млн грн., з яких 9,9 млн грн. – донат від ПриватБанку.
- 15) Зимовий Атлас "Карпатський збір" разом із Фондом Повернись живим Atlas Apres Ski Bar та Фонд "Повернись живим" відкрили "Карпатський збір", щоб підсилити мету проєкту "Гранатомед". Зібрано більше 3 млн грн.
- 16) Власна благодійна програма Невідкладний донат, яка спрямована на допомогу шпиталям та медзакладам України. Загалом, завдяки спільним зусиллям ПриватБанку та його клієнтів, річна допомога за програмою "Невідкладний донат" досягла 63 413 337 гривень. Ця сума, з якої 45,1 мільйонів гривень становив внесок Банку, дозволила забезпечити критично важливим обладнанням 33 медичні заклади по всій Україні.

2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей

2.1 Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу

Банк визначив екологічний та соціальний ризик як суттєвий та розглядає даний ризик як ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів ESG на контрагентів та їх активи.

Екологічний та соціальний ризики розподілено на такі підвиди:

- 1) Екологічні ризики – ризики будь-якого негативного фінансового впливу на Банк, що виникають внаслідок поточного або перспективного впливу чинників навколишнього середовища на контрагентів або інвестовані активи Банку, включаючи чинники, пов'язані з переходом до цілей, викладених у статті 9 Регламенту (ЄС) 2020/852 Європейського Парламенту та Ради. Екологічні ризики включають фізичні ризики, ризики переходу.
 - 1.1. Кліматичні ризики (складова екологічних) – фінансові ризики, пов'язані із залежністю Банку від контрагентів, які потенційно можуть сприяти зміні клімату або постраждати від неї. Це може, наприклад, мати форму фізичної шкоди, спричиненої екстремальними погодними явищами, або зниження вартості активів контрагента, який працює у вуглецево-інтенсивних секторах, що підлягають оподаткуванню за викиди вуглецю.
 - 1.2. Фізичні ризики (складова кліматичних) – частина екологічних ризиків, означають ризики будь-якого негативного фінансового впливу на Банк внаслідок поточного або перспективного фізичного впливу навколишнього середовища на контрагентів або інвестовані активи Банку. Фізичні ризики можна класифікувати як гострі, якщо вони виникають внаслідок кліматичних і погодних явищ та стрімкого руйнування довкілля, або хронічні, якщо вони виникають внаслідок поступових змін у кліматі та погодних умовах або поступової втрати екосистемних послуг.
 - 1.3. Ризики переходу (складова кліматичних) – це частина екологічних ризиків, означають ризик будь-якого негативного фінансового впливу на Банк внаслідок поточного або перспективного впливу переходу до екологічно стійкої економіки на контрагентів або інвестовані активи цієї установи.
- 2) Соціальні ризики. Ризики будь-якого негативного фінансового впливу на Банк, що випливають із поточного чи потенційного впливу факторів, що мають вплив на населення територій та, зокрема, на робочу силу (наприклад, охорона здоров'я і безпека праці, ланцюги постачання, різноманітність та інклюзія)
- 3) Управлінські ризики. Ризики будь-якого негативного фінансового впливу на Банк, що випливають із поточного чи потенційного впливу структури та процесу корпоративного управління, за допомогою яких здійснюється управління компаніями/Банком і контроль над ним (наприклад, структура та різноманітність складу наглядової ради, етична поведінка, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість).

2.2 Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків

Задля управління екологічним та соціальним ризиками Банк вживає таких заходів:

- 1) Запроваджує механізми управління екологічними та соціальними ризиками в процесі кредитування шляхом

- впровадження процесу управління екологічними та соціальними ризиками.
- 2) Використовує цифрові канали комунікації з Клієнтами та Партнерами і підрядниками, сервіси електронного документообігу всередині Банку з метою зменшення використання паперу та зниження негативного впливу на довкілля (наприклад, сервіс Paperless, система Приватдок)
 - 3) Забезпечує на високому рівні систему соціального захисту та соціальної справедливості на робочому місці та для Клієнтів. Забезпечується дотримання працівниками правил та вимог охорони та безпеки праці, Банк активно та послідовно залучає до своїх лав співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує їх за успіхи. Банк цінує своїх співробітників, створює умови, за яких кожен співробітник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва. Банк залишає за собою право не співпрацювати з постачальниками, які порушують вимоги законодавства України та країн, в яких Банк веде діяльність, у тому числі щодо забезпечення прав працівників, охорони праці та дотримання техніки безпеки, захисту навколишнього середовища, а також постачальниками, які не поділяють цінностей і принципів, правил етики та ділової поведінки Банку, що викладено в Кодексі поведінки ПриватБанку. Банком впроваджено Проект доступності та інклюзивності для співробітників та клієнтів.
 - 4) Застосовує найкращі практики корпоративного управління, дотримуючись принципів прозорості, відкритості, чесності.
 - 5) Здійснює навчання персоналу питанням ESG та управлінню екологічними та соціальними ризиками.

У частині соціальної відповідальності Банк стикався з такими ризиками і викликами, а також впроваджував зміни задля їх вирішення:

- 1) Репутаційні ризики: загрози, пов'язані з іміджем Банку, зокрема звинувачення у показовій благодійності, політизація проектів, невідповідність етичним деклараціям та суспільним очікуванням, а також недотримання принципів різноманіття та інклюзії. План вирішення / Захід: Оновлення Кодексу поведінки (етики) та обов'язкове ознайомлення з ним всіх працівників Банку; регулярні внутрішньобанківські комунікаційні кампанії та навчальні тренінги; внутрішній аудит; кросфункціональна робота департаментів над плануванням ініціатив та проєктів у сфері КСВ, безбар'єрності, благодійності.
- 2) Комплаєнс-ризики: ризики, пов'язані з недотриманням законодавства та внутрішніх норм у сфері благодійності, порушенням прозорості та підзвітності, конфліктом інтересів, недостатньою перевіркою партнерів та нецільовим/неефективним використанням коштів. План вирішення / Захід: прийняття Політики щодо благодійної та партнерської діяльності Банку; оновлення внутрішніх банківських Положень та процесів, які регулюють благодійну та партнерську діяльність Банку; нормативно закріплений регулярний процес перегляду всіх внутрішніх норм та правил у сфері КСВ на відповідність чинному законодавству; здійснення регулярного внутрішнього моніторингу благодійної діяльності Банку.
- 3) Операційні ризики: загрози, пов'язані з внутрішніми процесами та управлінням, включаючи порушення конфіденційності, слабе управління благодійним портфелем, брак внутрішньої експертизи у CSR/ESG. План вирішення / Захід: регулярне (щоквартальне) проведення навчання та тестування; обов'язкове навчання персоналу з кібергігієни; регулярне підвищення кваліфікації працівників Управління корпоративної відповідальності та сталого розвитку (тематичні он-лайн та оф-лайн навчання/участь у конференціях, заохочення до розвитку, у спосіб передбачений нормами Банку).
- 4) Комунікаційні та Стратегічні ризики: загрози, що стосуються некоректного тону комунікації, етичних помилок у повідомленнях, негативної реакції суспільства та відсутності довгострокової стратегії корпоративної соціальної відповідальності (КСВ). План вирішення / Захід: згуртована робота команд комунікацій, PR; детальне постійне вивчення суспільних запитів, потреб та настроїв.

3. Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити

ПриватБанк свідомо підходить до питання сталого розвитку та соціальної відповідальності, активно впроваджуючи комплексну систему політик, процедур і внутрішніх документів, що регулюють трудові відносини, соціальні аспекти діяльності а також екологічні питання і ризики. В Банку приділяється значна увага дотриманню вимог, що забезпечують відповідальне ставлення до довкілля, сприяють соціальній справедливості.

Як верхньорівневий документ у Приватбанку затверджено Політику інтеграції екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку в діяльність Банку. (затверджено рішенням Наглядової ради, протокол №53/24 від "23" жовтня 2024р.) Політика має за мету забезпечити комплексний підхід до відповідального ведення діяльності в контексті екологічної стійкості, соціальної відповідальності та належного управління.

Політика охоплює такі питання системи екологічного та соціального управління (СЕСУ):

- основні принципи та зобов'язання Банку щодо управління екологічними та соціальними питаннями;
- організаційна структура управління ESG в Банку та відповідальність і ролі працівників щодо реалізації Політики інтеграції екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку в діяльність Банку;
- впровадження ключових показників ефективності управління екологічними та соціальними питаннями;
- регулярна звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності Банку та взаємодія зі стейкхолдерами;
- підвищення обізнаності та експертності працівників Банку щодо управління екологічними та соціальними питаннями;

Інші процеси та процедури, що складають СЕСУ, описані в окремих внутрішніх документах, що затверджені у Банку, зокрема:

- 1) Процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню, описані в Політиці управління екологічними та соціальними ризиками (затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №44/25 від 24 жовтня 2025 року).
- 2) Положення, що визначають наявність чіткої кадрової політики та процедур найму і управління персоналом з дотриманням принципів відсутності дискримінації на робочому місці, заборони дитячої праці, нетерпимості до будь-яких проявів мобінгу, булінгу, сексуального насильства тощо описані у документах напрямку HR:
 - Правила внутрішнього трудового розпорядку
 - Положення про пошук та відбір персоналу АТ КБ "ПриватБанк"
 - Положення про внутрішні посадові переміщення та переведення працівників
 - Положення про винагороду працівників АТ КБ ПриватБанк
 - Положення про визнання та заохочення працівників
 - Положення про навчання та розвиток працівників
- 3) Документи, що визначають наявність належної системи управління щодо охорони праці та техніки безпеки встановлюють мету, завдання, функції, структуру, порядок реалізації завдань і функцій системи управління охороною праці: Система управління охороною праці Банку затверджена рішенням Правління Банку (протокол № 21 від 07.04.2020).
- 4) У 2025 році в Банку прийнято Політику щодо благодійної та партнерської діяльності, якою регулюються ті сфери соціальної відповідальності, в яких працює ПриватБанк. Політика, зокрема, окреслює пріоритетні сфери для здійснення такої діяльності, та встановлює:
 - які організації можуть бути партнерами Банку та / або отримувачами благодійної допомоги,
 - форми та способи надання благодійної допомоги,
 - критерії відбору та порядок перевірки заявників про благодійну допомогу чи партнерство,
 - перелік установ, що мають право звернутися до Банку з проханням надати благодійну допомогу чи про створення партнерства, та порядок їх перевірки,
 - правове оформлення надання благодійної допомоги чи створення партнерства,
 - вимоги до звітування про цільове використання отриманої благодійної допомоги чи завершення партнерства.Політика також описує взаємодію Банку та його корпоративного благодійного фонду.
Додаток Політики містить зразок листа – звернення до Банку за благодійною допомогою, щоб полегшити аплікантам шлях у взаємодії з Банком.

4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:

4.1 Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:

Перелік питань та рішень Правління Банку щодо соціальної відповідальності:

- 1) Ухвалено рішення про підтримку масштабного соціального проекту, спрямованого на розвиток цифрової освітньої інфраструктури України. Проект має на меті створення безпечного та якісного цифрового середовища для навчання українських дітей, незалежно від їхнього поточного місця перебування, шляхом створення освітньої платформи онлайн для дистанційного навчання в українській школі (рішення Правління Банку)
- 2) Для організації належного корпоративного управління відповідно до положень Статуту благодійного фонду АТ КБ "ПриватБанк" та Меморандуму про співпрацю затверджено представників АТ КБ "ПриватБанк" на загальних зборах БО "ВБФ "Допомагати просто!" на наступні 12 місяців.
- 3) Затверджено нову редакцію Положення про благодійність та створення партнерств Банку.

- 4) Погоджено Політику щодо благодійної та партнерської діяльності Банку та затверджено винесення на затвердження Наглядовою радою.
- 5) Затверджено виділення коштів на благодійність для фінансування проєктів на підтримку обороноздатності, допомоги медичним закладам та шпиталям України та покриття термінових запитів.
- 6) Затверджено участь Банку у спонсорському проєкті Київський марафон незламності у 2025 році у партнерстві з ГО Бігова Україна.

4.2 Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято

Перелік питань та рішень Наглядової ради Банку щодо соціальної відповідальності:

- 1) Затверджено Політику щодо благодійної та партнерської діяльності Банку.

5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

- 1) Клієнти. Безпосередній вплив на фінансовий добробут понад 18 млн фізичних осіб та 910 тис. бізнес-клієнтів, яким надається надійний безперервний доступ до фінансових послуг (депозитів, кредитів, карток, платежів). Комунікація з клієнтами напряду через застосунок Приват24, електронну пошту, соціальні мережі, у понад 1100 відділеннях та через медіа.
- 2) Працівники. Близько 17 тис. працівників отримують грошову винагороду, фінансову та психологічну підтримку, проходять програми навчання. Ефективна комунікація за допомогою електронної пошти та інших цифрових каналів, шляхом проведення робочих зустрічей та нарад, загальних та кросфункціональних подій різного рівня для працівників, опитувань та анкетувань, онбордингу та вихідних інтерв'ю.
- 3) Постачальники. Низка постачальників товарів та послуг отримують замовлення та розвивають свій бізнес, примножуючи свій добробут та добробут своїх працівників.
- 4) Місцеві громади. Безпосередній вплив на місцеві громади та їхній економічний розвиток через відкриття відділень (розширення географії доступу до фінансових послуг), кредитування бізнесу та фізичних осіб, благодійну діяльність, реалізовані програми безбар'єрності.
- 5) Регулятори. Вплив на стабільність фінансової системи через розкриття інформації відповідно до регуляторних вимог та взаємодію через офіційні канали спілкування, конференції, круглі столи, спільні освітні проєкти.
- 6) Держава. Сприяння реалізації інтересів держави як єдиного акціонера Банку. Банк є одним з найбільших платників податків, а також додатково сплачує до бюджету 80% чистого прибутку у вигляді дивідендів. Наглядова рада звітує перед державою в особі Кабінету міністрів України.
- 7) Громадянське суспільство. Сприяння реалізації інтересів та потреб громадських об'єднань, організацій та фондів, волонтерських та активістських рухів, які активно приймають участь у розбудові правової, демократичної та успішної держави.

6. Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

- 1) Клієнти. Довіра вкладників, обсяги операцій, що здійснюються через інфраструктуру Банку, платіжна дисципліна позичальників та партнерські відносини з ними впливають на ключові фінансові показники Банку.
- 2) Працівники. Ефективна роботи працівників, їхнє залучення до цілей та цінностей Банку впливають на його операційну діяльність та, відповідно, фінансові показники.
- 3) Постачальники. Ефективна співпраця з провайдерами послуг впливає на операційну діяльність Банку, його діяльність у сфері захисту своїх законних інтересів у судах та репутацію.
- 4) Міжнародні організації. Міжнародні фінансові організації допомагають Банку у реалізації стратегічних цілей завдяки спільним проєктам з фінансування малого та середнього бізнесу, таких як програми гарантій та грантів. Міжнародні організації також підтримують Банк у відновленні справедливості та поверненні коштів, виведених колишніми власниками.
- 5) Регулятори. У рамках нагляду та регулювання встановлюються нормативні вимоги, яких Банк неухильно дотримується.
- 6) Держава. Як акціонер держава визначає стратегічні цілі Банку. У 2021 році Кабінет міністрів України затвердив стратегію розвитку ПриватБанку, ключові складники якої успішно виконуються. За підтримки держави активно кредитуємо українську економіку.
- 7) Медіа. Впливають на довіру клієнтів та інших стейкхолдерів до Банку, а також на довіру до фінансової системи загалом. З медіа комунікуємо шляхом публікацій на вебсайті та в соцмережах, відповідей на запити, проведення пресбрифінгів та інших заходів.
- 8) Судова система. Банк подав низку позовів в Україні та інших юрисдикціях з метою повернення активів та відшкодування збитків, завданих колишніми власниками. Перебіг цих процесів залежить від неупередженості

- українських судів та дотримання ними принципів законності.
- 9) Громадянське суспільство. Впливає на довіру суспільства й позитивне сприйняття до особи як відповідального та надійного партнера, а також небайдужого корпоративного громадянина, що своєю експертизою, роботою та ресурсами долучається до розбудови правової, демократичної та успішної держави. Громадянське суспільство звертає увагу на суспільно-важливі проблеми та ділиться експертизою щодо їх вирішення.

7. Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками

- 1) Визначення стейкхолдерів та перелік основних груп стейкхолдерів, що є важливими для Банку з точки зору взаємного впливу, міститься у Політиці інтеграції екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку в діяльність Банку. (затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №53/24 від "23" жовтня 2024р.) Дана Політика декларує зобов'язання Банку дотримуватися принципів відкритості, залученості та прозорості у комунікації зі стейкхолдерами та враховувати інтереси стейкхолдерів у стратегічному плануванні та поточній діяльності.
- 2) Прозора та відкрита взаємодія зі стейкхолдерами Банку є невід'ємною складовою принципів здійснення корпоративного управління Банку, що відображено у Розділі 2 Кодексу корпоративного управління Банку (Протокол № 54/25 від 23.12.2025)
- 3) Взаємодія зі стейкхолдерами щодо благодійності врегульовується Політикою щодо благодійної та партнерської діяльності Банку (затверджена рішенням Наглядової ради протокол № 44/25 від 24.10.2025)

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер



II.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ



Звіт про управління

Дата звіту про управління

31.12.2025

Найменування суб'єкта господарювання, що звітує

АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру

Розкриття інформації про основну діяльність

Характер бізнесу

АТ КБ «ПриватБанк» (далі Банк) є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент, сегменти малого та середнього бізнесу, та стратегією збільшення частки ринку в сегменті корпоративного бізнесу.

Бізнес-модель

Банк забезпечує універсальне обслуговування для широкого кола клієнтів і є лідером українського ринку в роздрібному сегменті, активно просуваючи послуги для малого й середнього бізнесу та нарощуючи присутність в корпоративному секторі. Основу ресурсної бази банку становлять кошти фізичних та юридичних осіб в національній валюті зі значною часткою поточних рахунків.

Стратегічна мета Банку – нарощування якісного кредитного портфеля роздрібних кредитів, кредитів малому і середньому бізнесу (МСБ) з підсиленням присутності в корпоративному сегменті.

Банк має потужну транзакційну платформу Приват24, що дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів всіх сегментів та зумовлює високий рівень комісійних доходів. Поряд з онлайн-сервісами Банк має розгалужену мережу відділень, банкоматів та терміналів самообслуговування, що дозволяють надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій).

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є дотримання високих стандартів якості обслуговування клієнтів з урахуванням вимог законодавства, розвиток вітчизняної економіки через кредитування бізнес-клієнтів та фізичних осіб з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг з використанням сучасних технологічних рішень. Як результат наших зусиль – отримання прибутку, сплата податків та виплата дивідендів нашому акціонеру – Державі.

В першу чергу – клієнт та його потреби є в центрі уваги банку – йдеться як про цифрову доступність (в тому числі з використанням розширених інструментів штучного інтелекту, доступність до інформації, освіти, продуктів і послуг для усіх категорій населення), так і про фізичну – модернізація мережі відділень з акцентом на створення безбар'єрних просторів.

Стратегічні напрямки, які Банк має за орієнтири з врахуванням поточного стану, впливу війни та зміни зовнішнього середовища, є наступні:

- Підготовка до приватизації залишається пріоритетом для банку. Часові рамки наразі не визначені.
- МСБ і роздрібний бізнес залишаються стратегічними сферами, що вимагає відповідного узгодження операційної, продуктової та інфраструктурної стратегій.
- Стійка бізнес-модель і стабільне отримання прибутку відіграють ще більшу роль.
- Корпоративні банківські послуги: фінансова підтримка економіки для задоволення поточного воєнного попиту та фінансування післявоєнного відновлення.
- Запуск ініціатив, спрямованих на поєднання передових технологій із нашим значним бізнес-досвідом.

Крім того, Банк враховує у своїй діяльності загальні вимоги до банків державного сектору, визначені в Основних (стратегічних) напрямках діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України 7 травня 2022 року). Ці вимоги направлені на:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Таким чином, у 2025 році Банк продовжує активно розвивати стратегічні ініціативи, зосереджуючись на збереженні та зміцненні ринкової частки як серед роздрібних, так і серед бізнес-клієнтів. Це завдання стає особливо актуальним в умовах посилення конкуренції та тенденції до зменшення чисельності населення України. Водночас Банк продовжуватиме активно підтримувати державні програми, здійснювати модернізацію мережі відділень та платіжної інфраструктури, а також оптимізувати внутрішні процеси та системи та, як державний банк України, незмінно зберігає свої пріоритети: забезпечення фінансової стабільності держави, підтримка та стає функціонування банківського сектору, фінансування пріоритетних галузей економіки та гарантування безперебійної роботи підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, зокрема тих, що перебувають у державній власності.

Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів розкрита в Примітці 1 Фінансової звітності за 31.12.2025.

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Керівництво та організаційна структура

Структура корпоративного управління

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Органами управління Банку є:

- Акціонер або Вищий орган. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;
- Наглядова рада Банку. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;
- Правління Банку. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді.

Зміни в організаційній структурі

У 2025 році, попри воєнний стан, продовжувалось вдосконалення організаційної структури Банку згідно з затвердженою Стратегією розвитку Банку: відбулися зміни в регіональній мережі (реорганізація складу регіональної мережі та продовжується оптимізація відділень) та в структурі Головного офісу (створено/ліквідовано ряд підрозділів, внесені зміни у внутрішні структури підрозділів, назви деяких підрозділів, змінена підпорядкованість окремих підрозділів).

Організаційна структура АТ КБ "ПРИВАТБАНК" представлена на власному вебсайті Банку на сторінці <https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information>: організаційна структура у схематичному зображенні за посиланням: <https://static.privatbank.ua/files/zagalna-organizatsiy-na-struktura-31-12-2025.pdf>; інформація про склад комітетів Правління та Наглядової ради за посиланням: <https://static.privatbank.ua/files/perelik-ta-sklad-kometetiv-31-12-2025.pdf>

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Зовнішнє середовище

У 2025 році попри високі безпекові ризики, постійні обстріли та посилення інтенсивності бойових дій, економіка України продовжувала відновлюватися, хоча темпи зростання уповільнилися порівняно з попередніми роками. За оперативними даними ДССУ, у IV кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 3% порівняно з відповідним періодом попереднього року (далі – у річному вимірі або р/р). Річне зростання реального ВВП у 2025 році оцінюється на рівні 1,8% р/р. Економічне зростання підтримувалося значними бюджетними видатками, які

стимулювали подальший розвиток сектору ОПК, інвестиціями у зміцнення, відбудову та забезпечення операційної стійкості енергетичної та іншої інфраструктури, а також споживчим попитом. Своєю чергою, приватне споживання підтримувалося високими темпами зростання заробітних плат через дефіцит кадрів та конкуренцію за працівників, а також соціальними видатками уряду, які залишаються однією з найбільших статей державного бюджету.

Вагомим джерелом у забезпеченні макрофінансової стабільності та подальшого зростання економіки в умовах четвертого року повномасштабної війни була фінансова допомога від зовнішніх партнерів України. Згідно з даними Міністерства фінансів України, у 2025 році Україна отримала 52,4 млрд дол. США міжнародної фінансової підтримки. Міжнародне фінансування дало змогу профінансувати значні бюджетні видатки, підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордних 57,3 млрд дол. США на кінець 2025 року. У грудні 2025 року ЄС ухвалив рішення про надання позики Україні на 2026-2027 роки на суму 90 млрд євро, що суттєво зменшило ризики для макрофінансової стабільності України на 2026-2027 роки. Проте основними ризиками для економічного зростання залишаються перебіг повномасштабної війни та посилення бойових дій.

У березні 2025 року НБУ підвищив облікову ставку з 14,5% до 15,5% і утримував її на такому рівні протягом 2025 року. Разом із подальшим застосуванням режиму керованої гнучкості обмінного курсу гривні такі кроки регулятора були спрямовані на стримування інфляційного тиску та підтримку привабливості гривневих активів, що, своєю чергою, мало вагомий внесок у зниження тиску на валютний ринок та міжнародні резерви.

Як наслідок, споживча інфляція очікувано досягла піку в травні 2025 року та з червня стійко знижувалася, досягнувши 8% р/р у грудні 2025 року. До 8% р/р сповільнилося зростання й базового індексу споживчих цін. Вагомим чинником зниження загального інфляційного тиску стали вищі, ніж попереднього року, врожаї с/г продукції, що збільшило пропозицію продовольчої продукції, а продовольча інфляція знизилася до 10,2% р/р. З огляду на сприятливу інфляційну динаміку та зменшення невизначеності щодо зовнішнього фінансування НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики в січні 2026 року, знизивши облікову ставку до 15%. За оновленим прогнозом НБУ, облікова ставка може бути знижена до 14,5% у березні 2026 року та утримуватиметься на такому рівні до кінця 2026 року.

Ситуація на валютному ринку залишалась контрольованою попри збільшення структурного дефіциту валюти на ринку, про що свідчило про певне збільшення обсягів чистого продажу валюти на міжбанківському ринку з 34,8 млрд дол. США у 2024 році до 36,2 млрд дол. США у 2025 році. НБУ надалі дотримувався режиму керованої гнучкості обмінного курсу, утримуючи коливання курсу протягом року в порівняно вузькому діапазоні. За 2025 рік гривня девальвувала на 0,8% до долара США до 42,4 грн за дол. США. Водночас протягом року НБУ давав змогу коливатися курсу як у бік зміцнення, так і послаблення під впливом ринкового співвідношення попиту та пропозиції, а наприкінці року розширив допустимий діапазон волатильності обмінного курсу. Завдяки значним обсягам міжнародного фінансування, НБУ не лише мав змогу ефективно реалізовувати валютну політику, а й накопичити резерви до рекордного рівня на кінець 2025 року.

У 2025 році уряд продовжував активно запозичувати на внутрішньому борговому ринку, що зумовлено значними потребами у фінансуванні, зокрема на безпеку та оборону. Водночас обсяги запозичень дещо зменшилися порівняно з минулим роком, як за валовим обсягом (569 млрд грн та 640 млрд грн в еквіваленті у 2025 та 2024 роках відповідно), так і чистих залучень (93,8 млрд грн та 255,6 млрд грн в еквіваленті відповідно). Зменшення обсягів залучень на

внутрішньому ринку передусім зумовлено високою вартістю (максимальна дохідність гривневих ОВДП, що розміщувалися на аукціонах у грудні 2025 року, становила 17,8% річних порівняно з 16,5% річних у грудні 2024 року) та збереженням значних обсягів міжнародної фінансової підтримки. Крім більшої дохідності, попит на ОВДП також підтримувався збереженням можливості для банків використовувати їх для покриття 60% обсягу обов'язкових резервів. Більше того, у 2025 році НБУ розширив перелік таких бенчмарк-ОВДП, а також запровадив аукціони із розміщення ОВДП із одночасним обміном на ОВДП іншого випуску, що перебувають в обігу. Роловер гривневих ОВДП у 2025 році становив 131%, а за номіналом в усіх валютах - 118%. Згідно із Законом про Державний бюджет на 2026 рік уряд планує залучити близько 420 млрд грн внутрішніх запозичень. Такий обсяг залучень практично відповідатиме обсягам планових погашень у 2026 році, що свідчить про вірогідне звуження пропозиції ОВДП у 2026 році в умовах достатніх обсягів зовнішньої фінансової допомоги.

Збереження облікової ставки на рівні 15,5% з березня 2025 року відповідно позначилося й на утриманні ставок кредитування в національній валюті на порівняно високих рівнях – 15,2% у грудні 2025 року за новими кредитами бізнесу (15,0% у грудні 2024 року) та 28,4% (27,8% відповідно) для домогосподарств. Попри практично незмінні ставки, обсяги кредитування стрімко зростали другий рік поспіль. Зокрема банки активно кредитували підприємства сектору ОПК та проєкти відновлення енергетичної інфраструктури, а також споживчі потреби населення. Обсяг кредитів в національній валюті, наданих бізнесу, у грудні 2025 року зменшився на -2,0% р/р (9,8% р/р у 2024 році), що пов'язано зі списанням ПриватБанком непрацюючих кредитів, а обсяг кредитів домогосподарствам зріс на 26,2% р/р (24,9% р/р у 2024 році). Підтримувати високі темпи зростання кредитування дав змогу стійкий приплив коштів бізнесу та населення до банківської системи у національній валюті – на 21,9% р/р та 18,4% р/р у грудні 2025 року відповідно (18,7% р/р та 11,7% р/р у 2024 році відповідно). Цьому, серед іншого, сприяло підвищення ставок за новими депозитами у національній валюті для бізнесу до 10,2% у грудні 2025 року бізнесу (з 8,3% у грудні 2024 року) та до 12,7% за строковими депозитами фізосіб у листопаді 2025 року (з 12,3% у грудні 2024 року).

Окрім того, банківський сектор залишався високо прибутковим (чистий прибуток у січні-грудні 2025 року становив 126,7 млрд грн, що на 39,4% більше, ніж за відповідний період попереднього року) завдяки високій процентній маржі та операційній ефективності.

У 2025 році в банківському секторі вперше після повномасштабного російського вторгнення було проведено стрес-тестування за несприятливим сценарієм, за яким наслідки для фінансового сектору були схожими з наслідками кризового 2022 року. Результати тестування продемонстрували, що більшість банків мають достатній запас міцності для поглинання негативних шоків і були б достатньо капіталізованими у випадку розвитку кризового сценарію. Водночас стрес-тестування виявило, що 9 банків, які сукупно охоплюють 18% активів банківського сектору, вимагають підвищених вимог до капіталу за несприятливим сценарієм, а шість банків (5% активів ринку) – і за базовим. З іншого боку, результати 2025 року виявилися навіть кращими, ніж до повномасштабного вторгнення (2021 року), що свідчить про високу стійкість сектору навіть під час війни.

Тож попри високі безпекові ризики економіка України продовжує зростати, зберігається макрофінансова стабільність, а банківський сектор залишається стійким. Однак подальші обстріли інфраструктури, погіршення безпекової ситуації та посилення активних бойових дій є найсуттєвішими ризиками для подальшої нормалізації функціонування економіки, залученню інвестицій та швидкій відбудові України.

Міжнародні рейтингові агентства продовжують більш уважно та часто відстежувати тренди розвитку України та періодично переглядають суверенні рейтинги країни та, відповідно, рейтинги банківської системи

Базова оцінка кредитоспроможності ПриватБанку за оцінками Міжнародного рейтингового агентства Moody's залишається на рівні "Ca", та рейтинги оцінки довгострокових депозитів в національній та іноземній валюті на рівні "Саа3". Поточні кредитні рейтинги та стабільний прогноз відображають думку Moody's про те, що стійкість показників діяльності ПриватБанку та операційного середовища в Україні повинні гарантувати, що Банк зможе зберегти свою кредитоспроможність.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings також залишило без змін раніше присвоєні рейтингові оцінки ПриватБанку: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті (РДЕ) перебував на рівні "ССС", довгостроковий рейтинг дефолту в національній валюті – на рівні "ССС+" та рейтинг життєздатності банку фіксувався на рівні "ССС".

Повномасштабна війна триває, тож зберігаються численні ризики, напряду або опосередковано пов'язані з нею: виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності; можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск; подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами, у тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних циклах та підривному роботі, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

Актуальними на зараз для Банку також залишаються кредитний ризик, ризики прибутковості, процентний та валютний ризики.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації у зовнішньому середовищі та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків в міру можливостей. Негативний розвиток подій та макроекономічних умов може суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

За підсумками 2025 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Всі нормативні показники ліквідності Банку перевищують норми, встановлені НБУ.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

Екологічні аспекти діяльності

Банк стимулює діяльність, що сприяє зменшенню негативного впливу на довкілля. Банк продовжує використовувати сервіс Paperless, який дозволяє користувачам створювати, підписувати та обмінюватись документами: як між Клієнтами, так і не-клієнтами Банку (як фізичним, так і юридичним особам).

Для наших клієнтів – юридичних осіб в Приват 24 для бізнесу функціонують повноцінні

інструменти електронного документообігу. Ці сервіси ПриватБанку – безкоштовні та створені як соціальна ініціатива для зручності Клієнтів та турботи про природні ресурси, адже не надруковані документи – це збережений папір, скорочення пов’язаних з документообігом та зберіганням логістичних і технічних витрат, скорочення викидів в атмосферу.

У внутрішній діяльності Банк повністю використовує електронну систему документообігу.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Соціальні аспекти діяльності

Перш за все, соціальна позиція Банку – це його *статус роботодавця на українському ринку праці*. Банк забезпечує своїх працівників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги: добровільне медичне страхування, консультації з юридичних питань, матеріальну та психологічну допомогу.

У соціальній відповідальності ПриватБанк визначив для себе три стратегічно пріоритетні напрями:

- розбудова безбар’єрності;
- підвищення фінансової грамотності;
- благодійність.

Саме на цих пріоритетах базувалась уся діяльність Банку щодо корпоративної соціальної відповідальності впродовж 2025 року.

Напрямок розвитку безбар’єрності

У сфері розвитку безбар’єрності, ПриватБанк продовжував реалізовувати власну Стратегію безбар’єрності, прийняту у 2023 році.

Концепція безбар’єрності ПриватБанку ґрунтується на поєднанні принципів різноманіття, доступності, рівності та інклюзивності. Нашою візією є бачення ПриватБанку без бар’єрів як простору необмежених можливостей для працівників у роботі, освіті та соціальному житті, а для клієнтів – середовище рівних можливостей доступу до фінансових продуктів та послуг.

Своєю місією у розвитку безбар’єрності Банк вважає гарантувати рівний доступ до фінансових продуктів і послуг для кожного клієнта і кожного співробітника без будь-якої форми дискримінації та з урахуванням інтересів кожної людини.

Метою розвитку безбар’єрності є бути фінансовою інституцією, яка є прикладом турботи про людей та гарантує безпеку, рівні можливості для наших співробітників та клієнтів, і яка формує корпоративну культуру Банку та культуру суспільства у цій галузі.

Стратегія безбар’єрності ПриватБанку відповідає Національній стратегії розвитку безбар’єрного середовища в Україні до 2030 року, прийнятій Кабінетом Міністрів України у 2021 році, узгоджується з ініціативою Олени Зеленської та відповідає потребам країни у воєнний час.

Як і Національна стратегія з розвитку безбар’єрного простору, Стратегія ПриватБанку складалась із 6 векторів: Фізична, Інформаційна, Цифрова, Освітня доступність та Економічна і Суспільна інклюзія. Кожен з цих векторів мав чіткі задачі й план дій, над якими працювали різні підрозділи та крос-функціональні команди банку. Таким чином, нам вдалося досягнути суттєвого прогресу і реалізувати низку помітних змін за кожним вектором.

Наші результати:

· Фізична доступність

Організовано облаштування вхідної групи відділень для людей з інвалідністю та МГН на 99,99% – у понад 1000 відділень (прогноз на січень 2026 року – 100% відділень).

До того ж на грудень 2025 року понад 180 відділень облаштовані базовими елементами фізичної та інформаційної доступності, зокрема:

- візуальні елементи доступності вхідної групи.
- маркувальні таблички.
- попереджувальні та направляючі тактильні лінії, розташовані всередині відділення.
- інформаційно-тактильні засоби (графік роботи, мнемосхема відділення тощо).
- тримачі для милиць/палиць.

З них 68 відділень додатково облаштовані касою для користувачів крісла колісного. Крім того, ПриватБанк значно збільшив кількість понижених терміналів самообслуговування, що дозволяє всім клієнтам, зокрема користувачам крісла колісного, самостійно здійснювати операції.

· Диджитальна доступність

У 2023 році ПриватБанк здійснив аудит диджитальних сервісів банку на відповідність міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликані забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Протягом наступних років банк покращував доступність своїх сайту та застосунку. На вебсайті банку впроваджено всі рекомендації щодо відповідності WCAG, яку додано до чек-листів тестувальників сайту. Нова вдосконалена версія Приват24 включає доробки WCAG на стороні дизайну та функціоналу.

· Інформаційна доступність

У 2025 році наступним кроком, після запуску сервісу консультацій жестовою мовою у застосунках Приват24 та Приват24 для бізнесу, банк запровадив можливість отримати таку консультацію у всіх відділеннях банку. Ця послуга реалізується з планшета працівника відділення, а консультації надають працівники банку, які вивчали жестову мову. Додатково працівники відділень пройшли курс базової жестової мови.

На плазмах відділень, ресайклах та YouTube каналі банку банківські інформаційні матеріали почали перекладати жестовою мовою.

Також було доопрацьовано зручність касових операцій. На планшеті біля кас дублюється інформація про операцію, яку здійснює клієнт, та є можливість збільшити поле підпису. Також є можливість отримати IVR дзвінок про деталі операцій для незрячих клієнтів. Такий дзвінок поступає клієнту на фінансовий номер телефону. На сьогодні доступні операції: Біплан платежі, Зняття з картки, Купівля валюти та Продаж Валюти.

У застосунку ПриватБанку "Термінал", який дозволяє підприємцям приймати оплату картками й гаджетами з власного смартфона, доступне озвучення суми оплати для покупців з порушеннями зору.

· Освітня доступність

Для всіх працівників банку доступні різноманітні курси професійного розвитку, перекваліфікації та розвитку софт-скілів, а також корпоративна бібліотека.

В банку проводяться регулярні загальнобанківські вебінари та інформаційні кампанії з безбар'єрної мови та взаємодії з людьми з інвалідністю. "Місяць безбар'єрності" – інформаційна кампанія банку, яка підкреслює важливість теми безбар'єрності для банку та показує, як його результати впливають на клієнтський досвід.

Працівники ПриватБанку активно залучені у корпоративне волонтерство та у співпраці з громадськими організаціями проводять лекції з фінансової грамотності для дітей, молоді, людей старшого віку.

ПриватБанк поширює принципи безбар'єрної мови та взаємодії через свої майданчики (наприклад, маскот Кардмен). Ми беремо участь в заходах, які поширюють такі принципи. Наприклад, проєкт "Коли можеш розправити крила" був реалізований за підтримки Першої леді України, громадських організацій та бізнесів, метою якої було поширити принципи безбар'єрної мови серед медіа. Ці дискусії пройшли в 5 містах із запрошенням ЗМІ для поширення знань про застосування коректної лексики.

- Громадянська та суспільна безбар'єрність

ПриватБанк активно приділяє увагу розвитку інклюзії організовуючи заходи, які покликані сприяти суспільній інтеграції та долати бар'єри у спілкуванні різних категорій населення, доступності соціальних проєктів. У 2025 році банк вчергове підтримав "Київський марафон незламності". Працівники банку тренувалися до марафону спільно з випускниками Superhumans центру. У марафоні брали участь ветерани, люди різного віку та люди з інвалідністю.

Окремим напрямом у розвитку інклюзії є залучення працівників з інвалідністю до воркшопів, які мають на меті покращити клієнтський шлях. У 2025 році ми провели воркшоп для вивчення клієнтського досвіду та розробки й вдосконалення продуктів і послуг для людей з порушенням зору. Також у банку проводиться щорічне опитування щодо безбар'єрності для виявлення тих тем, які важливі для працівників, щоб надавати коректне і зручне обслуговування.

Окрім роботи зі своїми працівниками, ПриватБанк реалізовує проєкти, які просувають безбар'єрність й поза його межами. Так, у співпраці з громадськими організаціями, державним сектором, бізнесами та громадами, у 2025 році на базі місцевих лікарень було побудовано 2 мобільні реабілітаційні модулі для відновлення та реабілітації ветеранів та цивільних – у м. Богуслав Київської області та м. Тальне Черкаської області. Такі модулі дають можливість наблизити реабілітаційні послуги в громади та сприяти відновленню місцевого населення.

У вересні 2025 року, у Театрі на Лівому березі Дніпра м. Києва завдяки Київській міській державній адміністрації та МДА та ПриватБанку запрацював безбар'єрний простір. Тепер всі люди можуть не тільки відвідувати вистави, а і працювати у театрі. У приміщенні театру встановлено ліфт, яким можуть скористатися люди з інвалідністю для доступу до зали театру. В рамках цього ж проєкту побудована доступна вхідна група, вбиральня та простір для відпочинку.

- Економічна інклюзія

ПриватБанк є відповідальним роботодавцем та активно сприяє збільшенню інклюзивних робочих місць.

Саме тому у 2025 році було реалізовано розширення проєкту щодо найму жінок на посади інкасаторок. Реалізовано проєкт з працевлаштування жінок на посаду спеціалісток з обслуговування банкоматів і терміналів. Вони обслуговують банкомати, термінали самообслуговування та POS-термінали по всій країні, щодня забезпечуючи їхню безперебійну роботу. Для реалізації цього проєкту переглянуто кваліфікаційні вимоги: проведено детальний аудит робочих процесів для виявлення й усунення фізичних та соціальних бар'єрів. Це включало оптимізацію логістики маршрутів, впровадження декількох варіантів гнучких графіків, розроблення нових підходів до розподілу навантаження та безпеки роботи. Такі рішення дали змогу зробити професію, що раніше вважалася суто «чоловічою», комфортною та доступною для жінок. 31 жінка вже працює на цій посаді.

Ще одним новим проєктом інклюзивної системи працевлаштування стало працевлаштування людей з порушенням слуху на роботу в чат-онлайн. Банк переглянув та адаптував усі процеси

надання консультацій у чатах. Для фахівців банку, які мають порушення слуху, відтепер всі голосові та відео повідомлення клієнтів будуть дублюватися текстом. Зміни відбулися і в процесі рекрутингу працівників ПриватБанку. Відтепер на перших етапах відбір кандидатів відбувається у письмовій формі, щоб усунути бар'єри, пов'язані з телефонними розмовами. У співбесідах беруть участь перекладачі жестової мови й доступні субтитри. Весь подальший процес комунікації після співбесіди також відбувається письмово. Також співробітники банку пройшли спеціалізовані тренінги з безбар'єрної взаємодії, аби коректно і толерантно спілкуватися з колегами, які мають порушення слуху. Банк спільно з фахівцями підготував професійних тренерів та наставників, які опанували жестову мову, щоб навчання нових співробітників було ще доступнішим. А всі навчальні відео банку тепер містять субтитри, також доступний текстовий конспект.

За напрямом Підвищення фінансової грамотності

У 2025 році ПриватБанк продовжив зберігати лідерство у сфері роботи з підвищення фінансової грамотності серед населення. Одна із фундаментальних корпоративних цінностей банку “Дбаємо про майбутнє” у контексті популяризації фінансової грамотності означає, що всі люди без винятку можуть користуватися банківськими послугами для залучення до соціальної та економічної діяльності. Адже клієнти з високим рівнем фінансової грамотності мають нижчі кредитні ризики, частіше відкривають депозити та демонструють вищу лояльність до банківських продуктів. Сприяючи фінансовій інклюзії, ми підвищуємо імідж та репутацію банку як відповідальної установи. Таким чином ми залучаємо нових клієнтів та зберігаємо довіру наявних.

Фінансова інклюзія – частина Стратегії безбар'єрності ПриватБанку до 2030 року та передбачає:

- Навчання користуванню екосистемою продуктів та послуг банку.
- Навчання вразливих груп населення управлінню своїми фінансами.
- Підтримка підприємництва та зміцнення економіки.

Наші результати:

- *Діти та молодь.* В межах корпоративного волонтерства тричі на рік (Global money week, День банківського працівника, Тиждень заощаджень) працівники банку проводять уроки фінансової грамотності в навчальних закладах та екскурсії відділеннями. Загальне охоплення протягом 2025 року – 31 тис. школярів та студентів, понад 500 волонтерів в усіх регіонах України. У 2025 році ПриватБанк підтримав молодіжні фестивалі JuniorS Games в 4 містах України із загальним охопленням 15 000 учасників, де став партнером з фінансової грамотності.
- *Люди старшого віку.* Ми реалізуємо проєкт “Фінансова мудрість”, який передбачає випуск соціальної газети “Фінансова мудрість” (протягом 2024-2025 року вийшло 5 випусків із загальним тиражом до 500 тис. примірників кожен), додатково проводяться тренінги та лекції з фінансової грамотності. Партнери проєкту: Національний банк України, БФ “Життєлюб”, Пенсійний фонд України (партнер дистрибуції газети). ПриватБанк має програму корпоративного волонтерства “Фінансова мудрість”, в межах якої проводить лекції з фінансової грамотності для людей старшого віку. За 2025 рік було навчено 5 000 людей, долучилося понад 200 корпоративних волонтерів в усіх регіонах України.
- *Захисники України (військові та ветерани).* Для захисників України (військових, ветеранів та членів їхніх родин) було створено “Бізнес-школу для захисників” на онлайн-платформі PrivatBank Business Platform. Партнери проєкту: OLX Україна, Європейська Бізнес Асоціація та Mastercard. Загальна кількість зареєстрованих користувачів на платформі понад 12 000 учасників. ПриватБанк долучився до ініціативи “Книга на фронт” від ГО “Культурний десант”, в межах якої протягом 2025 року було передано майже 4300 примірників фінансової літератури у військові

частини, шпиталі.

- *Підприємці.* З 2023 року реалізовується освітній продукт: “Школа експорту” та “Школа стартапів” на онлайн-платформі PrivatBank Business Platform. Партнери проєкту: OLX Україна, Європейська Бізнес Асоціація та Mastercard. Загальна кількість зареєстрованих користувачів на платформі понад 12 000 учасників. ПриватБанк реалізовував спільну активність з мережею Вона. Хаб для підсилення лідерства жінок в бізнесі та підтримки жінок в складних життєвих обставинах через підприємництво. Загальне охоплення: понад 1 000 учасниць у різних регіонах України.

За напрямом здійснення благодійної діяльності

Благодійний фонд ПриватБанку “Допомагати просто!” вже 15 років працює на покращення добробуту українського суспільства. Його засновник – ПриватБанк, а меценати – мільйони клієнтів банку та користувачів його сервісів.

Місія благодійної діяльності банку полягає у розвитку українського суспільства через залучення людей і бізнесу до благодійної діяльності за допомогою найкращих для цього інструментів та послуг ПриватБанку.

Мета благодійної діяльності банку полягає у забезпеченні рівних умов та наданні клієнтам безпечного та високоякісного сервісу для здійснення благодійних пожертв.

Банк зосередив свою благодійну діяльність на двох ключових напрямках:

- реалізації власної благодійної програми “Невідкладний донат: Допомога медзакладам та шпиталям України” та
- партнерських благодійних зборах з авторитетними благодійними організаціями, зокрема спрямованими на посилення обороноздатності країни.

Наші результати:

У 2025 році особистий внесок банку на благодійність склав 246,2 млн грн, які були спрямовані на допомогу шпиталям та медзакладам, зміцнення обороноздатності країни, соціальні проєкти та допомогу працівникам. Банк реалізував 16 масштабних партнерських благодійних проєктів з авторитетними організаціями із загальною сумою зборів 393,9 млн грн, які здійснюють вагомий соціальний внесок на користь держави у найрізноманітніших сферах.

У 2025 році розроблено та впроваджено Політику і Положення про благодійність і створення партнерств, які встановлюють прозорі, зрозумілі й публічні правила взаємодії між банком та потенційними бенефіціарами та/або партнерами у сфері благодійності.

Важливим складником соціальних ініціатив у 2025 році стала допомога від Банку працівникам. Особливі програми та підтримка працівників та суспільства організовані Банком із початком війни в Україні. Ці програми включають як матеріальну допомогу, так і психологічну підтримку працівників, а також різноманітні благодійні програми, як, наприклад, програма “Фонд підтримки постраждалих внаслідок воєнних дій”. У 2025 році допомогу отримали 238 працівників на загальну суму 10,4 млн грн. Допомога надається у випадку пошкодження та знищення житла працівників, поранення працівника або його близького родича (військовослужбовця або цивільної особи), смерті близького родича, необхідності додаткових витрат на лікування працівника внаслідок поранення, компенсації витрат на реабілітацію, встановлення групи інвалідності внаслідок поранення.

Ресурси, ризики та відносини

Найцінніший ресурс Банку – його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання Стратегії.

З метою розвитку корпоративної культури, визначення етики відносин у команді, поваги

працівників до клієнтів, один до одного, до керівників та своєї справи, у Банку діє Кодекс поведінки (етики). Відповідно до Кодексу поведінки (етики) у сфері управління персоналом та забезпечення поваги до прав людини, Банк:

- Цінує своїх працівників, створює умови, при яких кожен може повністю реалізувати свій професійний потенціал.
- Активно та послідовно залучає до своєї команди та відзначає кращих працівників, незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності, та винагороджує їх за успіхи у роботі.
- Поважає людську гідність й особистість та вірить у важливість атмосфери довіри й співробітництва.
- Створює умови для відкритого і своєчасного спілкування, здорового робочого мікроклімату, дотримання техніки безпеки, надає можливість для індивідуального зростання і самоствердження працівників.
- Зацікавлений в належному дотриманні трудового законодавства.

Визнаючи, що інвестиції у кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху, Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, їх мотивації, соціальної захищеності. У Банку проводяться заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Банк приділяє постійну увагу вдосконаленню і зміцненню корпоративної культури, питань охорони здоров'я працівників та безпеки умов їх праці. У банку продовжує працювати програма з добровільного медичного страхування працівників та членів їх сімей. З 1 вересня Банк запровадив нову програму страхування для демобілізованих працівників та працівників з інвалідністю, яка покриває діагностику та лікування хронічних захворювань та станів (в тому числі які пов'язані з військовою службою), що є зазвичай винятком зі стандартного покриття. Додатково програма включає розширений ліміт на стоматологічні послуги, масажі, фізіотерапію, лікувальну фізкультуру, профілактичні огляди (чекапи). Крім цього з метою популяризації турботи про здоров'я було впроваджено окрему програму страхування, яка що дозволяє працівникам проходити профілактичне обстеження (чекап) без наявності захворювань. Це може бути комплексний або вузькопрофільний скринінг (включно з онкологічним) – на вибір працівника.

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Вразливість до цінкових ризиків

Управління Процентним ризиком банківської книги

Процентний ризик банківської книги – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Банк проводить стрес-тестування процентного ризику банківської книги, щоб визначити умови, при виконанні яких Банк наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Банку. Стрес-тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

Управління адекватністю капіталу

Метою управління адекватністю капіталу Банку є забезпечення обсягу капіталу, що буде достатнім для покриття ризиків, ефективного функціонування та досягнення стратегічних цілей Банку.

Основним інструментом вимірювання та управління адекватності капіталу є процес ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Він розглядає достатність капіталу у двох перспективах: нормативній та економічній, відповідаючи на два основних питання:

- Чи спроможний Банк виконувати всі регулятивні вимоги щодо адекватності капіталу як за звичайного (базового), так і за несприятливого сценарію – в нормативній перспективі.
- Чи достатньо у Банку капіталу для покриття втрат від усіх суттєвих ризиків за несприятливого сценарію – в економічній перспективі.

Основними драйверами ризику адекватності капіталу є:

- доступний капітал Банку;
- рівень прибутку Банку, у т.ч. рівень оподаткування та пропорція розподілу прибутку;
- рівень очікуваних та неочікуваних втрат від усіх суттєвих ризиків;
- регулятивні вимоги щодо оцінки адекватності капіталу

Банк встановлює обмеження адекватності капіталу, які мають перевищувати регулятивні вимоги на величину т.з. управлінського запасу (управлінського буфера) капіталу. Основним документом, який встановлює ці обмеження є Декларація схильності до ризиків Банку.

Банк управляє ризиком адекватності капіталу шляхом планування дій з підтримання достатності капіталу (через План підтримання достатності капіталу) та дій з відновлення достатності капіталу у разі виникнення ситуацій, які призведуть до невиконання цільових показників адекватності капіталу (через План відновлення діяльності).

Вразливість до ризику ліквідності

Управління Ризиком ліквідності

Ризик ліквідності – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування та/або виконувати свої зобов'язання у належні терміни.

Інструменти управління та контролю

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання регуляторних нормативів (LCR та NSFR) та систему внутрішніх лімітів. Для ефективного управління Банк використовує наступні ключові інструменти:

1. Процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP), який здійснюється регулярно для всебічної оцінки поточних і майбутніх потреб у ліквідності, а також визначення необхідних внутрішніх буферів за різними стресовими сценаріями.
2. Програма фінансування – це стратегічний план для диверсифікації джерел фондування та формування оптимальної термінової структури зобов'язань, мінімізуючи розриви ліквідності (Liquidity Gaps).
3. План фінансування в кризових ситуаціях (CFP), який є невіддільним складником Плану відновлення. CFP є оперативним документом, що містить чіткі тригери, заздалегідь визначені джерела екстреного фінансування та порядок дій для швидкої реакції на кризи.
4. Управління внутрішньоденною ліквідністю, яке забезпечує безперебійне проведення розрахунків у межах операційного дня через ефективний моніторинг грошових потоків та управління необхідними буферами.

Ефективність цих заходів регулярно перевіряється за допомогою стрес-тестування ліквідності.

Вразливість до ризику грошових потоків

Управління Бізнес- та стратегічним ризиком

Бізнес- та стратегічний ризик – це поточний або потенційний ризик негативного впливу на прибутки та капітал через зміни у бізнес-середовищі або невдалі чи несвоєчасні бізнес-рішення, а також в наслідок відсутності адекватної бізнес-стратегії та адекватного/своєчасного реагування на зміни у бізнес-середовищі.

Бізнес- та стратегічний ризик не пов'язаний з конкретним типом операцій (хоча й реалізується через ризики, які можуть бути пов'язані з відповідними операціями). Його генерують стратегічні рішення Банку, значні зміни у діяльності Банку та окремі зовнішні події:

- збільшення/зменшення частки Банку на певних сегментах ринку
- впровадження нових видів діяльності/послуг/бізнес-стратегій або збільшення/скорочення наявних
- покращення/погіршення ситуації у важливих для Банку секторах та сегментах економіки

Управління бізнес- та стратегічним ризиком відбувається через механізм бізнес-планування з урахуванням наявних та запланованих суттєвих змін у діяльності Банку, своєчасне реагування на зміни бізнес-середовища та прийняття інших управлінських рішень.

Вразливість до валютного ризику

Інформація щодо управління валютним ризиком розкрита у Примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" Річного звіту за 31 грудня 2025 року.

Вразливість до кредитного ризику

Управління Кредитним ризиком

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитна політика Банку визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи й стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Банку на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфеля з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфеля.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику відповідно до регулятивних вимог та оцінку очікуваних кредитних збитків у відповідності з МСФЗ (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи).

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, у

Банку існує система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями.

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів.

Банк регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом як у частині виконання умов кредитної угоди, так і в частині контролю спроможності позичальника до подальшого виконання умов кредитного договору. Банк розраховує індикатори раннього попередження, а саме ознаки аномальної поведінки/діяльності клієнтів, які потенційно можуть призвести до погіршення профілю ризику клієнта.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії – суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Банку або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

Для управління проблемними активами, Банк щорічно затверджує Стратегію та оперативний план управління проблемними активами. Всі рішення приймаються відповідно до визначених Наглядовою радою Банку лімітів повноважень.

В Банку регламентовані та діють окремі процеси: реструктуризації, проведення претензійно-позовної роботи, позасудового врегулювання, списання заборгованості за рахунок сформованого резерву, продажу стягнутого майна, продажу заборгованості, передачі на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості.

Банк визначає заходи врегулювання проблемних активів або на підставі стандартизованих рішень або індивідуально, з урахуванням розрахунку чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, які забезпечують отримання економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами.

З метою подолання кризових явищ, що викликані військовою агресією росії відносно України, для всіх кредитних продуктів Банку були впроваджені стандартизовані умови короткострокової та довгострокової реструктуризації, а для клієнтів які не підпадають під параметри таких програм надаються індивідуальні умови за запитом.

На час воєнного стану Банк не має інструментів для врегулювання боргів на територіях, де ведуться бойові дії, або які перебувають під тимчасовою окупацією, а також обмежений у використанні виконавчих написів нотаріусів, примусового стягнення предметів іпотек за споживчими кредитами та можливості позасудового звернення на іпотеку.

Банк проводить списання заборгованості, за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішнім Положенням про списання заборгованості та вимогами нормативно правових актів України.

Банк передає на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості, яку економічно недоцільно опрацьовувати внутрішніми процедурами та організовує продаж заборгованості за активами, щодо якої застосування будь-яких заходів Банком є економічно недоцільним.

Щодо значних експозицій, де це є економічно доцільним, Банк здійснює примусове стягнення боргів з застосуванням процедур претензійно-позовної роботи (legal collection).

Кредитування пов'язаних сторін.

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Вразливість до ринкового ризику

Управління ринковим ризиком

Ринковий ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Банку в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни цих факторів.

Вразливість до інших ризиків

Управління комплаєнс-ризиком

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

Завданнями політики Банку в частині управління комплаєнс-ризиком є забезпечення функціонування системи управління ризиком шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків; створення системи управління комплаєнс-ризиком на стадії виникнення негативної тенденції, а також системи швидкого та адекватного реагування, яка спрямована на запобігання досягнення комплаєнс-ризиком критично значущих для Банку розмірів (мінімізацію комплаєнс-ризиків).

Банк здійснює оцінку відповідності у трьох областях:

- 1) Ризик відмивання коштів/ фінансування тероризму та недотримання санкційних вимог;
- 2) Ризик поведінки;
- 3) Ризик недотримання законодавства та регуляторних вимог, ВНД Банку.

В рамках виконання функції комплаєнс, Банк також здійснює управління ризиком репутації.

Ризик репутації – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Завданням Банку в частині управління ризиком репутації є впровадження ефективної системи управління ризиком репутації шляхом здійснення оцінки, моніторингу та контролю ризику репутації; запобігання виникнення ризику репутації, мінімізація його наслідків.

Оцінка ризику передбачає аналіз притаманного та залишкового ризику подій (з урахуванням наявності контрольних процедур). Оцінка ризику репутації обчислюється з урахуванням вірогідності настання ризику репутації та його якісного/кількісного впливу, відповідно до внутрішніх документів Банку щодо управління та оцінки ризику репутації.

З метою зменшення впливу комплаєнс-ризиків та ризику репутації на діяльність Банку, запроваджена відповідна система управління ризиками, яка охоплює відповідні заходи реагування, зокрема спрямованих на пом'якшення, прийняття, передавання або уникнення ризиків.

Управління Операційним ризиком (включаючи ІСТ ризик, ризик інформаційної безпеки/кіберризик, юридичний та модельний ризики)

Операційний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Банк має низьку толерантність до операційних ризиків та докладає значні зусилля щодо управління ними.

Банк застосовує збалансований підхід до управління операційним ризиком, який спрямований на:

- побудову культури управління операційним ризиком та внутрішнього контролю;
- мінімізацію втрат Банку від реалізації операційного ризику;
- оптимізацію та удосконалення процесів та продуктів Банку;
- мінімізацію впливу операційного ризику на стабільний та стійкий розвиток бізнесу Банку
- забезпечення безперервності діяльності Банку.

Головним фокусом управління операційним ризиком є забезпечення безперервності діяльності Банку та безпеки персоналу в умовах бойових дій. Банк здійснює моніторинг втрат, пов'язаних з війною та відстежує їхній рівень.

Значна увага приділяється управлінню ІСТ ризиком, ризиком інформаційної безпеки та ризиком захисту даних, зважаючи на рівень диджиталізації процесів, кількість інформаційних систем та ресурсів Банку.

Модельний ризик (розглядається як складник операційного ризику) – це ризик невиконання або некоректного виконання задач моделями, які використовуються банком для оцінки (вимірювання) ризиків, оцінки фінансових інструментів, ціноутворення за продуктами. Він може призвести до втрат через некоректне формування резервів, неадекватне ціноутворення та інші механізми, які передбачають прийняття управлінських рішень на основі результатів роботи моделей.

Пріоритетні завдання з управління модельним ризиком:

- Розповсюдження функції валідації на периметр Банку;
- Удосконалення методики розрахунку модельного ризику.

Управління Регуляторним ризиком

Регуляторний ризик – це ризик того, що зміна законів і нормативних актів суттєво вплине на діяльність Банку. Зміна законів/ нормативних актів може збільшити витрати на ведення бізнесу, зменшити привабливість інвестицій або змінити конкурентне середовище в певному бізнес-секторі.

Банк не може впливати на рівень регуляторного ризику, оскільки він не впливає на прийняття регулятивних рішень, тому Банк приймає даний ризик.

Управління Геополітичним ризиком

Геополітичний ризик – це ризик, що виникає у результаті взаємодії між країнами. Ці взаємодії включають торгівельні відносини, партнерства в галузі безпеки, альянси, багатонаціональні кліматичні ініціативи, ланцюги постачання і територіальні суперечки. Геополітичні ризики, як і ризики на рівні країни, мають величезний комерційний вплив. Приклади комерційних наслідків включають: санкції та самосанкції, репутаційні ризики, торгівельні війни та

протекціонізм, реконфігурацію ланцюга постачання, глобальну економічну/фінансову нестабільність

За своєю природою, геополітичний ризик реалізується через макроекономічні та політичні фактори. Його вплив можна виміряти опосередковано через застосування прогнозів щодо зміни макроекономічних факторів у сценаріях бізнес-планування та стрес тестування. Банк не може уникнути або вплинути на геополітичний ризик, тому Банк приймає даний ризик.

Управління Екологічним та соціальним ризиком

Екологічні та соціальні (ES) ризики – це ризики виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів ES на контрагентів та їх активи.

З метою впровадження процесу управління ES ризиками в процесі здійснення активних операцій з бізнес-клієнтами Банку затверджено Політику управління екологічними та соціальними ризиками (далі – Політика ESRM).

У Банку триває проєкт із впровадження підходів щодо аналізу та управління ES ризиками викладених у Політиці ESRM, який включає диверсифікацію підходів залежно від того чи фінансується кредитний портфель в рамках Програми "5-7-9" чи ні. Банк запровадив чотирирівневу категоризацію рівнів ES ризиків та визначив перелік видів діяльності та характеристики проєктів, які визнаються високоризиковими з точки зору ES ризиків, та підлягають обмеженням щодо обсягів кредитування. Підходи до управління ES ризиками розроблені відповідно до підписаного Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР та Екологічної та соціальної політики ЄБРР, а також відповідно до вимог Світового Банку до Програми "5-7-9".

Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Нові продукти та сервіси

Інновації є невіддільною частиною ДНК бренду ПриватБанку.

Попри війну Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і розроблень, стимулюючи розвиток інновацій в організації (технології data science, machine learning, AI) та надання нових послуг та сервісів клієнтам, підвищення інклюзії безготівкових сервісів. ПриватБанк зосереджується на модернізації банківських процесів через стратегію тотальної диджиталізації, де AI відіграє ключову роль у підвищенні якості послуг та захисті даних. Екосистеми Приват24 та Приват24 для Бізнесу є центральними елементами цієї стратегії, забезпечуючи дистанційний доступ до більшості банківських послуг фізичним особам та підприємцям.

Серед головних інновацій, нових продуктів та сервісів ПриватБанку у 2025 році можна виділити:

- випуск нової цифрової мультирахункової картки Дія.Картка для отримання виплат за різними державними програмами. Дія.Картка – це універсальна банківська картка, яка дозволяє відкривати рахунки для отримання виплат за різними державними програмами та користуватися коштами в рамках кожної програми. Відкрити Дія.Картку клієнти ПриватБанку можуть за декілька кліків в цифровому вигляді в застосунку Приват24.
- запуск для клієнтів Банку можливості користуватися мобільним банком та не платити за використаний під час банкінгу мобільний інтернет. Доступ до всіх функцій Приват24 не витрачаючи мегабайти інтернету, мають всі клієнти на території України, які є абонентами Vodafone та lifecell. Також у Приват24 розпочато продаж цифрових SIM-карт мобільного зв'язку. Відтепер понад 13,5 мільйонів користувачів Приват24 можуть підключитися до Kyivstar та lifecell за декілька хвилин, оформивши eSIM прямо у

застосунок.

- розширення можливостей придбання квитків на популярні напрямки провідних залізничних компаній Німеччини, Австрії та Чехії через платформу ПриватБанку bilet.privatbank.ua/train. Новий сервіс повністю адаптований для українських користувачів: інформація доступна українською мовою, оплата здійснюється картою ПриватБанку, а технічна підтримка працює цілодобово.
- запуск цілодобового режиму роботи інвестиційного майданчика у вебверсії Приват24, а також послуги купівлі та продажу державних облігацій внутрішньої позики (ОВДП) у мобільному застосунку Приват24.
- запровадження можливості відкриття рахунків юридичних осіб онлайн на сайті Банку для українських підприємств і компаній. Відтепер юридичні особи можуть відкрити свій рахунок у Банку без 24 відвідування відділень.
- бізнес-клієнтам запропоновано новий AI сервіс створення платежів з фото чи тексту в мобільному застосунку "Приват24 для бізнесу". Тепер бізнес-клієнти можуть економити власний час та не вводити реквізити платежів вручну. Також розроблено сервіс експрес-аналізу ділової репутації чинних та потенційних партнерів наших клієнтів. Сервіс, базований на алгоритмах штучного інтелекту, дозволяє своєчасно виявляти потенційні ризики – як юридичні, так і репутаційні, та допомагає підприємцям швидко оцінити ризики та ухвалювати виважені бізнес-рішення.
- запуск у партнерстві з національною мережею Фокстрот інноваційного платіжного рішення на базі застосунку мобільного еквайрингу "Термінал", щоб приймати безготівкову оплату безпосередньо через звичайний смартфон.
- ПриватБанк, Visa та NAVI оголосили про старт стратегічного партнерства, результатом якого стане перша в Україні екосистема фінансових продуктів, створена спеціально для геймерів.
- запуск принципово нового для українського ринку фінансового інструменту для бізнес-клієнтів "Миттєва розстрочка для бізнесу".
- для валютнообмінних операцій юридичних осіб продовжено торгівлю сесією, для ФОП впроваджено майже цілодобовий режим роботи обміну валюти онлайн. В Приват24 для Бізнесу впроваджено допомогу AI при формуванні ЗЕД договорів, додатково впроваджено сервіс попередньої перевірки ЗЕД-контрактів.
- впроваджено онлайн відкриття рахунку для юридичних осіб з простою формою власності.
- посилення міжнародної співпраці у 2025 році. Серед ключових досягнень – найбільша на фінансовому ринку України угода про розподіл ризиків з ЄБРР, яка стала свідченням високої довіри та міжнародної підтримки й відкрила бізнесу доступ до фінансування на 625 млн євро. Окрім того, наприкінці року ПриватБанк уклав ще дві великі угоди з міжнародними фінансовими організаціями – Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) та Європейським інвестиційним банком. Всього впродовж року за рахунок програм міжнародної підтримки 12,1 тис. клієнтів малого та середнього бізнесу отримали кредити на 24,5 млрд грн.
- розширення функціоналу продукту «Конверти» для фізичних осіб: запуск сервісу «Переказ з емоціями». ПриватБанк трансформував звичайну банківську операцію у персоналізований жест уваги. Тепер безготівковий переказ на «Конверт» – це не просто цифри, а повідомлення з характером. Відправники можуть додавати до переказів авторські листівки, щирі побажання або анімовані GIF-зображення. Ця інновація вчить клієнтів новому сценарію взаємодії: робити спільні збори чи дарувати кошти з яскравою емоцією, перетворюючи фінансовий сервіс на зручний інструмент для спілкування та підтримки близьких.
- запуск для волонтерів та організаторів благодійних зборів професійного віджета для стрімів. Спеціально для активної спільноти, що залучає кошти на соціальні та оборонні проекти, ПриватБанк інтегрував у «Конверти» функцію виводу прогресу збору на екран у режимі онлайн. Новий віджет дозволяє глядачам стрімів миттєво бачити кожне

зарахування та наближення до спільної мети прямо під час трансляції. Це рішення забезпечує максимальну прозорість зборів, що є критично важливим для довіри аудиторії, та робить «Конверт» ключовим інструментом для сучасного українського волонтерства.

- Банк першим серед банків впровадив умови Меморандуму щодо регулювання переказів фізичних осіб, застосувавши інноваційні технологічні рішення. Для збереження високої якості сервісу було реалізовано гнучку архітектуру лімітування r2p-переказів. Система, зокрема, базується на алгоритмах штучного інтелекту (AI), що дозволяє забезпечити індивідуальний підхід до безпеки без втрати швидкості та зручності для клієнтів
- реалізовано функціонал миттєвих переказів через систему електронних платежів (СЕР) покоління 4.1. Це дозволило не лише виконати регуляторні вимоги НБУ, а й вийти на новий рівень швидкості розрахунків для клієнтів у режимі 24/7.
- успішно завершено повну міграцію на міжнародний стандарт фінансових повідомлень SWIFT ISO 20022, що підвищило рівень автоматизації та прозорості транскордонних платежів.
- ПриватБанк – перший банк в Україні, який запустив технологію Request to Pay (Split the Bill – розділення рахунків) із МПС Visa. Ця співпраця допомагає стирати межі й взаємодіяти з іншими банками, які підключилися чи підключаться до технології, через пряме виставлення запитів на оплату.
- Міжнародна платіжна система PrivatMoney, оператором якої є Банк, у 2025-му році офіційно підтвердила статус важливої платіжної системи в Україні, що підтверджує її критичну роль у забезпеченні фінансової стабільності країни. Протягом 2025 року в PrivatMoney налагоджено стратегічну співпрацю з новими партнерами, зокрема з UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED (Канада) та АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» (Україна). Це дозволило розширити географію та доступність платіжних послуг для українців за кордоном та всередині країни.
- поглиблено взаємодію з міжнародними гуманітарними інституціями, зокрема розпочато стратегічне партнерство з УВКБ ООН. Протягом 2025 року Банк забезпечив здійснення понад 4,1 млн виплат благодійної допомоги на загальну суму 10 млрд грн.
- завершено розробку та впровадження анкети згідно з міжнародним стандартом звітності CRS (Common Reporting Standard) для поточних рахунків фізичних осіб. Це є важливим кроком у забезпеченні прозорості та відповідності українського законодавства міжнародним податковим нормам.

У фокусі інновацій Банку – інклюзивність та реалізація власної стратегії безбар'єрності.

Протягом 2025 року ПриватБанк першим з українських банків запустив можливість озвучення суми оплати для покупців з порушеннями зору в застосунку "Термінал", який дозволяє підприємцям приймати оплату картками й гаджетами з власного смартфона. Відтепер при оплаті товарів картками чи гаджетами за допомогою "Терміналу", касир магазину може натиснути відповідну іконку, після чого сума оплати буде озвучена для покупця.

Також всі відеоматеріали Банку доступні українською жестовою мовою, щоб ще більше клієнтів могли зручно отримувати важливу банківську інформацію. Відео консультації українською жестовою мовою доступні у Приват24, Приват24 для бізнесу та у всіх відділеннях ПриватБанку.

У 4 кварталі 2025 року Банк запровадив окрему, цілодобову гарячу лінію, створену спеціально для ветеранів, ветеранок, військовослужбовців та людей з інвалідністю, щоб спростити доступ до банківських послуг.

Якість обслуговування та інноваційність у провадженні продуктів бізнесу високо оцінена клієнтами й суспільством. Британське фінансове видання Euromoney оприлюднило результати

банківського рейтингу Awards for Excellence 2025, в якому ПриватБанк визнаний "Best bank 2025" в Україні. Ключовими факторами визнання Банку стали інноваційні продукти для роздрібних клієнтів, зокрема програма лояльності "Привіт" та послуга розумних накопичень "Конверти".

Разом із тим, ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. У цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, будує комплексну систему очного та дистанційного навчання продавців, розвиває технології бізнес-процесів підтримки; з іншого боку, розвиває свою організаційну структуру, що дозволить більш ефективно впроваджувати зміни та здійснювати поточне управління Банком. Крім того, Банк підтримує стабільність своєї ІТ системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

ПриватБанк інвестує в розвиток технологій штучного інтелекту і машинного навчання. У 4кв. 2025 було затверджено старт AI Трансформаційної програми на рівні Трансформаційного Комітету Банку. Мета програми – досягнення рівня AI-First Банку, через впровадження потужного ШІ центру експертизи (включно з ШІ R&D), широкий рівень адаптації ШІ в усіх процесах та напрямках діяльності Банку, впровадження сучасних AI Governance підходів та відповідних платформ для прискорення імплементації AI моделей та агентів.

Підвищення стабільності та надійності ІТ-інфраструктури, забезпечення гнучкості управління ресурсами та покращення інформаційної безпеки, досягнення рівня Data-driven організації, яка орієнтована на запровадження ефективних процесів Data Governance та Data Quality, підвищення рівня демократизації даних та розвиток культури даних, інвестиції в AI/ML технології та інструменти аналітики даних, забезпечення надійності та відмовостійкості ІТ систем – все це основні напрями розвитку технологічних ресурсів Банку.

Розкриття інформації щодо придбання власних акцій

Протягом 2025 року операцій з купівлі / продажу акцій Банку не здійснювалося.

Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Інформація розкрита у Примітці 32 "Операції з пов'язаними сторонами" Річного звіту за 31 грудня 2025 року.

Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Інформація розкрита у фінансовій звітності за 31 грудня 2025 року.

Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

2025 рік був періодом ефективної роботи на тлі викликів, особливо у сфері безпеки та енергозабезпечення. Попри це, Банк продемонстрував стійкість внутрішньої системи та відданість своїм цінностям, успішно впоравшись із труднощами.

Серед ключових досягнень 2025 року – історична юридична перемога у Високому суді Англії, яка стала беззаперечним результатом довгих років боротьби та зобов'язала колишніх власників Банку виплатити компенсації. Серед інших значних результатів – підтвердження прозорості еквайрингової бізнес-моделі із закриттям справи в Антимонопольному комітеті України.

Також відбулось оновлення стратегічних фокусів на клієнтоцентричності та інноваціях, збереженні високого рівня продуктивності, пошуку нових рішень та удосконаленні клієнтського шляху задля максимальної зручності та відповідності потребам клієнтів. Також відбулось стратегічне впровадження штучного інтелекту як основи подальшого розвитку.

ПриватБанк завершив 2025 рік із рекордним зростанням основних фінансових показників, підтвердивши статус найбільшого та найстабільнішого банку країни. У рік безпрецедентних викликів банк продовжував підтримувати критичні галузі економіки, нарощуючи кредитування бізнесу, підприємців та мільйонів громадян, одночасно інвестуючи в інновації, цифрову інфраструктуру та безбар'єрність.

Ключовими драйверами зростання стали збільшення клієнтської довіри та розширення фінансування економіки. Кошти фізичних осіб перевищили 500 млрд грн, що стало історичним максимумом і свідченням стабільності та надійності банку для українців. Загальний обсяг коштів клієнтів зріс до 731,6 млрд грн, тоді як кредитний портфель (нетто) банку збільшився до 156 млрд грн. Портфель великого корпоративного бізнесу збільшився протягом року на 11,3 млрд грн, в чотири рази.

Банк суттєво посилив міжнародну співпрацю у 2025 році. Серед ключових досягнень – найбільша на фінансовому ринку України угода про розподіл ризиків з ЄБРР, яка стала свідченням високої довіри та міжнародної підтримки й відкрила бізнесу доступ до фінансування на 625 млн євро. Окрім того, наприкінці року ПриватБанк уклав ще дві великі угоди з міжнародними фінансовими організаціями – Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) та Європейським інвестиційним банком. Всього впродовж року за рахунок програм міжнародної підтримки 12,1 тис. клієнтів малого та середнього бізнесу отримали кредити на 24,5 млрд грн.

У 2025 році банк також посилив свою соціальну місію, концентруючись на трьох стратегічно пріоритетних напрямках: розбудова безбар'єрності; підвищення фінансової грамотності; благодійність. ПриватБанк спрямував 246,2 млн грн на благодійність, підтримуючи медичні заклади, військових, громади та реалізував 16 масштабних благодійних проєктів. У межах розвитку безбар'єрності за рік банк трансформував 50 відділень у простори підвищеної доступності, запровадив сервіс дистанційних консультацій жестовою мовою у всіх відділеннях, а застосунок Приват24 та сайт стали інклюзивнішими для людей з різними потребами. Також, важливим складником соціальних ініціатив у 2025 році стала допомога від Банку працівникам.

За підсумками 2025 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Всі нормативні показники ліквідності Банку перевищують норми, встановлені НБУ.

Досягнення банку були високо оцінені як національними, так і міжнародними рейтингами — ПриватБанк отримав відзнаки за інклюзивність, інноваційність та суспільний вплив. Банк також отримав високу оцінку національних і міжнародних організацій, зокрема, Euromoney та Глобального договору ООН в Україні, за фінансове лідерство, інклюзивність та соціальний вплив. ПриватБанк було визнано "Найкращим банком України 2025" авторитетним британським виданням The Banker, а також "Найкращим банком еквайром України 2025 року" за версією Euromoney Transaction Banking Awards. ПриватБанк увійшов до ТОП-40 найбільших еквайрів світу за даними Nilson Report та став переможцем міжнародної премії Frontrunner Awards 2025 у номінації "Найкраща програма демократизації ШІ". Це неймовірні здобутки, які дозволяють впевнено завершити рік.

Ключові показники прибутковості

Прибуток до оподаткування за 2025 рік склав 88 млрд грн, що на 6,9 млрд грн перевищує показник 2024. Чистий процентний дохід банку виріс на 19%, що стало одним із ключових факторів фінансового результату року.

На виконання основних засад Стратегії з розвитку кредитування, схваленої Радою Фінансової Стабільності в червні 2024, а також відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (а саме, МСФЗ 9) та регуляторних вимог, банк припинив визнання активів, пов'язаних із колишніми власниками. Чиста балансова вартість цих активів дорівнювала нулю. У результаті такого припинення визнання частка непрацюючих активів загального портфеля знизилася з 59,4% до 10%. При цьому рівень непрацюючих кредитів у портфелі, що сформований після націоналізації, складає 3,3%, що є одним із найкращих показників в Україні та відповідає рівню розвинених країн.

Також, відповідно до норм Податкового кодексу, банк нарахував додаткові зобов'язання зі сплати податку на прибуток в сумі 37,5 млрд грн. Таким чином, за результатами 2025 року до державного бюджету України буде перераховано близько 59 млрд грн податку на прибуток, що робить ПриватБанк найбільшим платником податків серед банків.

Прибуток банку після вирахування податку на прибуток складе 29,1 млрд грн.

Основними факторами формування фінансового результату банку у 2025 році є:

- активний розвиток кредитування, як для фізичних осіб, так і кредитів на підтримку бізнесу та критичних галузей.
- стабільний розмір коштів клієнтів як свідчення довіри та до банку.
- макроекономічні умови, що склалися на банківському ринку України, включаючи тренд облікової ставки НБУ та офіційного валютного курсу.
- покращення якості кредитного портфеля, що дає значну економію за витратами на формування резервів.
- утримання під контролем адміністративних та операційних витрат.

На результат банку також суттєво вплинув результат переоцінок. Так, зміна офіційного курсу грн до дол. США в кінці року після часткової лібералізації валютного ринку, обумовила збитки від переоцінки валютної позиції, що частково компенсуються позитивною переоцінкою індексованих ОВДП в портфелі Банку. При цьому, переоцінка індексованих ОВДП є похідною як від зміни курсу грн до дол. США, так і від інфляційних очікувань та зростання внаслідок цього процентних ставок як на ринку України, так і у світі.

Отже, результат роботи банку свідчить про його ефективність, стресостійкість, гнучкість та адаптивність. Довіра клієнтів до Банку, оперативне реагування на нові виклики зовнішнього середовища та нові потреби клієнтів забезпечили Банку лідерські позиції в загальному результаті банківської системи. При цьому, державний ПриватБанк є системно важливим банком, який є основою фінансової системи України.

Зі стійким балансом, рекордною довірою клієнтів і системним соціальним впливом ПриватБанк упевнено входить у 2026 рік, готовий до нових результатів та до подальшого зміцнення економічної та соціальної стійкості України.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Сторінка вебсайту Банку https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information#corporate_governance_code. Посилання на документ: <https://static.privatbank.ua/files/0000005104832975.pdf>

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Аудит

В Банку функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю в Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Наглядова рада здійснює моніторинг і перевіряє ефективність служби внутрішнього аудиту в Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- Перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується через залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- Оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.
- Оцінює ефективність системи управління операційним ризиком підрозділами першої та другої ліній захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
- Перевіряє процеси управління банком, процес оцінювання достатності капіталу, достатності рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку.
- Перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та своєчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.
- Здійснює незалежне оцінювання впровадженої керівництвом Банку системи контролю.
- Незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних).
- Перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку.

- Здійснює оцінювання ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення діяльності.
- Оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризик, комітетів, що створені Банком, та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку.
- Виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.
- Надає в межах Банку та за умови відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- Інші функції, передбачені законодавством України.

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти й пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Для перевірки та підтвердження достовірності річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банк щорічно залучає незалежну аудиторську компанію, яка має відповідну ліцензію та внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Організація управління ризиками та внутрішній контроль

З метою належного управління та контролю Банк визначає суттєвими наступні види ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги;
- Ринковий ризик;
- Операційний ризик (включаючи ICT ризик, ризик інформаційної безпеки/кіберризик, юридичний та модельний ризики);
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик репутації;
- Бізнес та стратегічний ризик;
- Регуляторний ризик;
- Геополітичний ризик;
- Екологічні та соціальні (ESG) ризики.

З метою повноти та своєчасності ідентифікації суттєвих видів ризиків Банк, не рідше ніж раз на рік згідно із впровадженою Методикою інвентаризації, картографування та виявлення суттєвих ризиків, визначає перелік ризиків, суттєвих для своєї діяльності. Результатами такої оцінки є виявлення тих видів ризиків, якими доцільно управляти з точки зору значимості (істотності) їх потенційного негативного впливу на діяльність Банку.

Результати останньої актуальної інвентаризації ризиків затверджені рішенням Наглядової Ради №49/25 від 26 листопада 2025 року.

Органи управління ризиками

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, а також відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Внутрішній аудит;
- Головний ризик-менеджер та Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер та Напрямок Compliance;
- Департамент ринків капіталу;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Департамент фінансового контролінгу;
- Відділ Офіс Уповноваженого з антикорупційної діяльності;
- Інші підрозділи підтримки (Бек- та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

Зазначені суб'єкти системи управління ризиками виконують свої функції відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, розміщеної на сайті Банку (Розділ "Інформація для акціонерів і стейкхолдерів" – підрозділ "Внутрішні документи щодо управління ризиками").

Операційний ризик та внутрішній контроль

Операційний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Банк застосовує збалансований підхід до управління операційним ризиком, який спрямований на: побудову культури управління операційним ризиком та внутрішнього контролю, мінімізацію втрат Банку від реалізації операційного ризику, оптимізацію та удосконалення процесів та продуктів Банку, мінімізацію впливу операційного ризику на стабільний та стійкий розвиток бізнесу Банку.

В Банку впроваджені такі інструменти й методи оцінки та управління операційним ризиком: база даних внутрішніх та зовнішніх подій операційного ризику, ключові індикатори ризику (KRI), самооцінка операційного ризику, сценарний аналіз, аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором, аналіз значних подій операційного ризику, аналіз та оцінка ризиків нових продуктів та значних змін в діяльності Банку, аналіз ризиків аутсорсингу.

З метою забезпечення комплексності та ефективності процесів управління операційним, юридичним та інформаційним ризиками, впровадження та функціонування систем внутрішнього контролю та управління інформаційною безпекою, управління ризиками, що виникають в процесі відносин з небанківськими установами та аутсорсерами створено Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності Банку;

- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку при здійсненні банківських та інших операцій;
- контроль за ефективністю управління активами й пасивами;
- контроль за збереженням активів Банку;
- контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- контроль за дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку;
- контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- управління інформаційними потоками, включаючи отримання і надання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України:

- перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють контрольні процедури;
- друга лінія захисту – блок підрозділів з питань управління ризиками та Напрямок “Compliance”, які забезпечують впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – Напрямок “Внутрішній аудит”, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада банку;
- Комітет Наглядової ради з питань ризиків;
- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Напрямок “Внутрішній аудит”;
- Правління Банку;
- Комітет Правління з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Департамент управління операційними ризиками;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок “Compliance”;
- Служба бухгалтерського обліку;
- Напрямок інформаційної безпеки;
- Управління з вдосконалення бізнес-процесів;
- Управління із захисту персональних даних;
- власники процесів;
- керівники та працівники підрозділів.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розробки та запровадження нових продуктів;

- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості та правильності виконання операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти й достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Кодекс поведінки (етики)

Усі органи управління Банку та працівники діють на засадах Кодексу поведінки (етики), який регулярно оновлюється. Оновлена у 2025 році редакція Кодексу закріплює п'ять стратегічних цінностей банку, засади підтримки української ідентичності та принципи особливої шани й вдячності ветеранам і захисникам України як фундамент нашої корпоративної культури.

Корпоративна поведінка в ПриватБанку побудована на засадах законності, прозорості, компетентності, дотриманні прав і інтересів клієнтів, кредиторів Банку, акціонера та працівників і спрямована на підтримання етичних стандартів, якості обслуговування клієнтів Банку та підвищення ефективності діяльності Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Кодекс поведінки (етики) є важливим інструментом для забезпечення чесної та прозорої діяльності на всіх рівнях нашого Банку. Він визначає основні принципи поведінки, які повинні бути взяті за основу у процесі прийняття рішень, взаємодії з клієнтами, партнерами, акціонерами, а також у стосунках між працівниками Банку.

Етичну поведінку та підхід до взаємодії з клієнтами, колегами та партнерами визначають п'ять наших цінностей.

1. **КЛІЄНТ У ЦЕНТРІ УВАГИ.** Ми ставимо інтереси та потреби наших клієнтів на перше місце, пропонуємо саме ті продукти й послуги, яких вони потребують. Ми будуємо міцні зв'язки та діємо з щирою турботою. Слухаємо, щоб зрозуміти, перш ніж реагувати.
2. **ПРОЗОРИСТЬ БУДУЄ ДОВІРУ.** Ми діємо чесно відносно себе та інших. Чесність і відкритість у кожній нашій взаємодії з клієнтами, партнерами та працівниками є основою для формування довіри та зміцнення нашої репутації. Ми ухвалюємо рішення згідно з нашими цінностями, політиками та правовими вимогами.

3. **ДБАЄМО ПРО МАЙБУТНЄ.** Наша відданість сталому розвитку починається з нас самих. Ми прагнемо змінювати світ на краще, зосереджуючись на безбар'єрності. Робимо внесок у сталий розвиток, сприяючи зміцненню економіки України та збереженню довкілля.
4. **СИЛЬНІШІ РАЗОМ.** Ми віримо, що взаємоповага та співпраця між працівниками, клієнтами та партнерами сприяють ефективності нашої роботи. Ми залучаємо, цінуємо та поважаємо одне одного, адже разом ми можемо досягати більшого.
5. **СТВОРЕНІ ДЛЯ ІННОВАЦІЙ.** Інновації є основою нашої діяльності. Ми постійно опановуємо нові навички, прагнемо зрозуміти «чому» і «як» кожного процесу, продукту та ідеї. Ми не чекаємо на зміни, ми їх створюємо.

Ділова етика

Керівники Банку прагнуть розвинути у підлеглих почуття причетності до досягнення Банком високих результатів, створюючи колектив одностайності, націлений на досягнення поставлених стратегічних цілей.

Керівник повинен з усією увагою ставитися до запитів працівників Банку.

Керівники зобов'язані поважати особисту гідність підлеглого.

Працівники Банку повинні вживати заходів для негайного усунення причин і умов, які ускладнюють або перешкоджають нормальному виконанню роботи й негайно повідомляти про такі випадки керівництву Банку та/або Напрямку «Compliance», а також не здійснювати дії, що тягнуть за собою заподіяння шкоди Банку.

Конфлікт інтересів

Управління конфліктом інтересів в Банку врегульовано Політикою запобігання конфліктам інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом поведінки (етики), Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники й працівники Банку не повинні займатися діяльністю, інтереси якої можуть призвести до конфлікту з інтересами Банку або можуть розглядатися як такий конфлікт. Конфлікт інтересів – це наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. Контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням конфлікту інтересів, пов'язаного із вчиненням дій або рішень працівниками банку на користь пов'язаних осіб визначений внутрішніми положеннями, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Якщо особа перебуває на посаді в колегіальному органі й під час виконання службових обов'язків виникає конфлікт інтересів (комітети, Правління тощо), вона повідомляє Члена Правління (з питань комплаєнсу) та:

- у випадку підпорядкування Правлінню (комітети Правління тощо) – повідомляє відповідно Голові Правління,
- у випадку підпорядкування Наглядовій раді (комітети Наглядової ради тощо) – повідомляє відповідно Голові Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку повинні уникати конфлікту інтересів та зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонера. Всі працівники несуть відповідальність за ідентифікацію та управління конфліктами інтересів на постійній основі та зобов'язані уникати, де це можливо, ситуацій, що призводять до конфлікту інтересів.

Всі працівники/керівники зобов'язані розкривати усі можливі конфлікти інтересів, у тому числі ті, до яких вони були ненавмисно залучені внаслідок ділових або особистих відносин із клієнтами, постачальниками, діловими партнерами чи конкурентами Банку.

З метою запобігання та виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, у Банку запроваджено щорічне декларування працівників щодо наявності обставин, що можуть викликати потенційний/реальний конфлікт інтересів, та окремих груп працівників – щодо наявності або відсутності конфлікту інтересів під час реалізації повноважень / виконання посадових обов'язків, пов'язаних із закупівлею товарів, робіт та послуг Банком.

Антикорупційна програма

Керівники Банку, посадові особи та працівники у своїй діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами керуються принципом нульової толерантності до корупції у будь-яких її формах та проявах і вживають (вживатимуть) всіх заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції, передбачених законодавством, та Антикорупційною Програмою.

У Банку впроваджено Антикорупційну програму, яка розроблена на підставі Наказу Національного агентства з питань запобігання корупції від 10.12.2021 № 794/21 “Про затвердження типової антикорупційної програми юридичної особи” (Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 31 грудня 2021 р. за № 1702/37324), Наказу Національного агентства з питань запобігання корупції від 14 серпня 2024 року № 239/24), відповідно до статті 62 Закону України “Про запобігання корупції”, принципів Конвенції ООН проти корупції (ратифіковано Україною Законом №251-V (251-16) від 18.10.2006).

Антикорупційна програма є комплексом правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку. Програма встановлює стандарти та вимоги не нижчі, ніж передбачені Законом України «Про запобігання корупції» та Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції. Чинну редакцію Антикорупційної програми затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 03.10.2025 (Протокол № 43/25).

Текст Антикорупційної програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Банку, а також для його ділових партнерів, розміщується на офіційному вебсайті Банку і внутрішніх інформаційних ресурсах.

Відповідно до Антикорупційної програми в Банку призначений Уповноважений з антикорупційної діяльності, організовані канали для надсилання повідомлень про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Закону України «Про запобігання корупції» чи Антикорупційної програми, а саме: посилання (кнопка) на внутрішніх інформаційних ресурсах Банку на спеціальний канал «Стоп корупція», посилання (кнопка) на офіційному вебсайті Банку) на спеціальний канал «Стоп корупція» телефонний номер для здійснення повідомлень, адреса спеціальної електронної пошти (на офіційному вебсайті Банку і внутрішніх інформаційних ресурсах).

Протягом 2025 року через наявні канали зв'язку надійшло 17 повідомлень про можливе вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Антикорупційної програми. Проведено 3 службові перевірки. Повідомлення підтверджень не знайшли.

Отримані звернення, що не пов'язані з корупційними правопорушеннями та не входять до компетенції Уповноваженого з реалізації антикорупційної програми, направлено до відповідних структурних підрозділів для подальшого розгляду.

Аналіз результатів самооцінки корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2025

році дозволяє зробити висновок про низькі корупційні ризики в більшості сфер діяльності Банку.

Протягом 2025 року підготовлено 1307 висновків на предмет відсутності корупційних ризиків при наданні Банком благодійної допомоги. Виявлено 38 порушень антикорупційного законодавства під час перевірок ділових партнерів Банку та 1 випадок порушень антикорупційного законодавства кандидатом на вакантні посади в Банку. Зазначені заходи мінімізують ризики ділових відносин Банку з контрагентами та працівниками, які можуть бути залучені в корупційну діяльність.

Розкриття інформації про вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Акціонер Банку (Вищий орган)

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій, є держава в особі Кабінету Міністрів України (місцеперебування: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2).

Держава в особі Міністерства фінансів України набула права власності на 100% акцій Банку 21 грудня 2016 року відповідно до статті 41.1 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 “Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи”. Починаючи з 30 квітня 2019 року функції з управління корпоративними правами держави та функції вищого органу управління Банку відповідно до статті 7 Закону України “Про банки та банківську діяльність” здійснює Кабінет Міністрів України.

Повноваження вищого органу управління

Держава реалізує свої права власника Банку, а органи управління Банку діють відповідно до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, Керівних принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської організації щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, який не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України.

Всі операції з Акціонером здійснюються на звичайних умовах. При прийнятті рішень щодо проведення операцій з Акціонером Банк виходить із їхньої економічної доцільності.

Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів Акціонера, передбачених Статутом та чинним законодавством України.

До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

Вищий орган визначає основні (стратегічні) напрями діяльності Банку та затверджує звіти про їх виконання.

Права, обов'язки та відповідальність Вищого органу визначається чинним законодавством України та Статутом Банку.

Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада

Наглядова рада складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени — представниками держави.

Інформація про склад комітетів Правління та Наглядової ради за посиланням: <https://static.privatbank.ua/files/perelik-ta-sklad-kometetiv-31-12-2025.pdf>

Повноваження наглядового органу

Наглядова рада Банку є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції забезпечує стратегічне управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада, діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України “Про банки та банківську діяльність”, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова Наглядової ради Банку очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Наглядової ради, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності здійснюється у кожному випадку, коли виникає необхідність, відповідно до вимог законодавства України.

Функціонування наглядового органу

До основних функцій Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку, стратегії та політики управління ризиками, річного бюджету, бізнес-плану та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення проведення конкурсного відбору для визначення кандидатів на посади голови та членів Правління, їх призначення, встановлення розміру їх винагороди та затвердження інших умов договорів, визначення форм контролю за діяльністю Правління;
- здійснення контролю за ефективністю управління Банком;
- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, зокрема контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- у випадках та порядку, встановлених Законом України “Про акціонерні товариства”, надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонера.

Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради. Результати такої оцінки голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та винесення на затвердження акціонеру у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- впровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом, та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;
- створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Вищим органом про свою діяльність.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Інформація розкрита у Примітці 32 "Операції з пов'язаними сторонами" Річного звіту за 31 грудня 2025 року.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Детальна інформація щодо зміни складу Наглядової ради розкрита у Звіті Керівництва.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Постійними комітетами Наглядової ради у 2025 році були:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань ризиків;
- Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень;
- Комітет з питань трансформації.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової ради, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради Банку.

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Правління

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю, є Правління. Правління підзвітне Наглядовій раді та діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління, а також іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями Наглядової ради.

До складу Правління входять Голова Правління та інші члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами.

Корпоративний секретар

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонером, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Статутом та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар має відповідати встановленим законодавством вимогам та не може бути одночасно іншою посадовою особою Банку, в т.ч. членом будь-яких органів управління останнього. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

Правовий статус, порядок обрання та діяльності Корпоративного секретаря визначаються Статутом, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради Банку.

Функціонування виконавчого органу

Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами внутрішнього контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

Правління у порядку й строки, що визначені Наглядовою радою, подає їй звіт про свою діяльність.

Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Правління, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності здійснюється у кожному випадку, коли виникає необхідність, відповідно до вимог законодавства України.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Інформація розкрита у Примітці 32 "Операції з пов'язаними сторонами" Річного звіту за 31 грудня 2025 року.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Детальна інформація щодо зміни складу виконавчого органу розкрита у Звіті Керівництва.

Назви та склади комітетів виконавчого органу

З метою забезпечення більшої ефективності роботи Правління у Банку створено такі комітети:

- Бюджетний комітет
- Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Комітет з питань продуктів та тарифів
- Трансформаційний комітет
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою
- Кредитний комітет
- Маркетинговий та PR-комітет
- Тендерний комітет
- Технологічний та Архітектурний комітет
- Комітет з питань управління непрацюючими активами

- Комітет з управління даними

Правління може створити інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

Інформація про склад комітетів Правління та Наглядової ради за посиланням: <https://static.privatbank.ua/files/perelik-ta-sklad-kometetiv-31-12-2025.pdf>

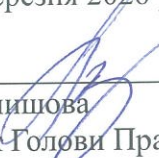
Повноваження комітетів виконавчого органу

Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається Положеннями про відповідний комітет, які затверджує Правління Банку.

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.



Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління



Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)



Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер



III.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ



Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» («Банк»), що складається з:

- окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року;
- окремого звіту про прибуток та збиток за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах неконсолідований фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його неконсолідовані фінансові результати і неконсолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «*Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні*» щодо складання окремої фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено у Примітці 12 до окремої фінансової звітності, станом на 31 грудня 2025 року інші нефінансові активи включали дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань у статутний капітал у сумі 8 144 652 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 8 144 652 тисячі гривень). Дана дебіторська заборгованість була визнана після націоналізації Банку в 2016 році, відповідно до якої певні кошти клієнтів кіпрської філії Банку мали бути передані до Банку і відповідні поточні рахунки та строкові депозити клієнтів мали бути конвертовані в капітал. Як зазначено у Примітці 14, Центральний банк Кіпру заборонив цю передачу, в результаті чого Банк продовжує обліковувати зазначені поточні рахунки та строкові депозити клієнтів як зобов'язання. На наш погляд, дебіторська

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал не відповідає визначенню активу, а отже, її визнання Банком є відхиленням від вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Якби Банк дотримувався вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, станом на 31 грудня 2025 року інші нефінансові активи та капітал були б зменшені на 8 144 652 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 8 144 652 тисячі гривень). Наша думка від 21 березня 2025 року щодо окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою, була модифікована відповідним чином.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») в частині, що стосується аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний інтерес, та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними від Банку під час проведення аудиту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління і Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), викладених у формі окремих звітів, складених управлінським персоналом,
- Додаткової інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів,

але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі *«Основа для думки із застереженням»*, Банк визнав дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал, яка не відповідає визначенню активу відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення з тієї ж причини іншої інформації щодо чисельних показників або інших елементів у Звіті про управління та у Річній інформації емітента цінних паперів, на які впливає це питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до окремої фінансової звітності, в яких описано, що Банк зазнає впливу ризиків, пов'язаних з веденням діяльності в умовах війни в Україні, а також наведено оцінку управлінським персоналом пов'язаних невизначеностей. Як також зазначено у Примітках 2 та 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цих Примітках, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питань, описаних у в розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступні ключові питання аудиту:

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Балансова вартість кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року: 156 362 304 тисячі гривень.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 грудня 2025 року: 20 529 633 тисячі гривень.

Див. Примітки 3, 4, 8, 21 і 27 до окремої фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Для кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на колективній основі, Банк оцінює очікувані кредитні збитки («ОКЗ») із використанням моделей МСФЗ 9, які включають суму під ризиком у випадку дефолту («EAD»), ймовірність дефолту (PD), рівень втрат при дефолті (LGD), а також прогнозні макроекономічні сценарії.

В умовах поточного економічного середовища, що зазнає впливу війни, невизначеність оцінок є підвищеною, а оцінка ОКЗ вимагає значного судження, зокрема щодо:

- розробки параметрів PD та LGD на основі історичного досвіду дефолтів та поточних характеристик портфеля, що характеризується високим рівнем складності відповідних розрахунків;
- визначення прогнозних макроекономічних сценаріїв, включаючи відбір макроекономічних факторів.

З огляду на суттєвість кредитного портфеля та значний рівень судження, необхідного для оцінки ОКЗ, ми визначили знецінення кредитів та авансів клієнтам як ключове питання аудиту.

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту:

- **Моделі та параметри (за участю наших фахівців з оцінки кредитних ризиків)** – оцінювання, чи відповідають моделі ОКЗ, які використовує Банк, вимогам МСФЗ 9 та обліковій політиці Банку; тестування ключових вхідних даних, що застосовуються під час визначення параметра PD та LGD, а також незалежний перерахунок результатів обраних моделей.
- **Макроекономічні сценарії (за участю наших фахівців з оцінки кредитних ризиків)** – оцінювання обґрунтованості макроекономічних прогнозів, використаних у моделях ОКЗ, та порівняння їх із зовнішніми економічними прогнозами.
- **Розкриття у фінансовій звітності** – оцінювання, чи належним чином відповідні розкриття відображають методологію, ключові припущення та невизначеність оцінок, пов'язаних із розрахунком Банком ОКЗ, відповідно

	до вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.
--	--

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

Загальна сума інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток («FVPL») та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («FVOCI») на 31 грудня 2025 року: 117 020 349 тисяч гривень та 217 284 985 тисяч гривень, відповідно.

Див. Примітки 3, 4, 9 і 30 до фінансовій звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Банк утримує значний портфель інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за FVOCI та FVPL. Справедлива вартість цих цінних паперів визначається на основі котирувань активного ринку, якщо такі доступні, або – для інструментів, щодо яких відсутні спостережувані ринкові ціни, – із застосуванням методів оцінки, що включають ринкові дані та інші припущення. Застосування судження є необхідним щодо інструментів, ринкова активність за якими є обмеженою або параметри оцінки не є прямо спостережуваними, зокрема при визначенні відповідної методики оцінки та ключових припущень. У таких випадках невизначеність оцінки може зростати через обмежену доступність ринкової інформації. Хоча ми не визначили ці цінні папери як ті, що наражаються на значний ризик суттєвого викривлення, розмір портфеля мав значний вплив на нашу стратегію аудиту та розподіл ресурсів. З огляду на розмір портфеля та рівень судження, необхідного для визначення справедливої вартості окремих інструментів, ми визначили оцінку інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю, як ключове питання аудиту.	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту. - Наявність інструментів та котирування (за участю наших фахівців з оцінки) – звірка залишків за вибіркою цінних паперів на кінець року з підтвердженнями від депозитарних установ або іншими незалежними джерелами, а також порівняння справедливої вартості цінних паперів, що мають ринкові котирування, з незалежними джерелами ціноутворення та спостережуваними ринковими даними. - Інструменти, оцінені на основі моделей (за участю наших фахівців з оцінки), – для вибірки цінних паперів, справедлива вартість яких визначається за допомогою моделей, розробка незалежного діапазону значень справедливої вартості, із застосуванням власних методик оцінки та вхідних даних, отриманих для співставних інструментів, доступних ринкових даних та інших відповідних джерел. - Розкриття у фінансовій звітності – оцінювання, чи належним чином розкриття описують використані методики оцінки, значущі вхідні параметри та чутливість оцінок до змін припущень.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого

звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затверджених Постановою Правління Національного банку України №90 від 2 серпня 2018 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

27 квітня 2023 року ми були призначені Наглядовою радою Банку аудиторами окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає три роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Банку та його контролюваним, консолідованим пов'язаним суб'єктам господарювання жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (для емітентів цінних паперів) або у окремій фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітуйте про Звіт про управління та Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності, на нашу думку:

- Звіт про управління та Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) є узгодженими, у всіх суттєвих аспектах, з окремою фінансовою звітністю;
- Звіт про управління містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373;
- Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) містить відомості, які вимагаються пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління та Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», Банк визнав дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал, яка не відповідає визначенню активу відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення з тієї ж причини іншої інформації щодо чисельних показників або інших елементів у Звіті про управління, на які впливає це питання.

Звітуйте про вимоги НБУ

Ми провели аудит з метою висловлення думки щодо окремої фінансової звітності, взятої в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів окремої фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам НБУ, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників окремої фінансової звітності. Ми не проводили аудит з метою висловлення окремої думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Відповідно до вищезазначених цілей, ми розглянули, серед інших, такі питання під час розробки аудиторських процедур:

- відображення даних щодо розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року);
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визначення пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними;
 - достатності капіталу Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

На основі проведених для вищезазначених цілей процедур:

- Ми не виявили фактів, які б вказували на те, що розподіл активів і зобов'язань станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року) не був належним чином відображений у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками»;

- За винятком впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили випадків суттєвої невідповідності вимогам НБУ, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників окремої фінансової звітності.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Терещенко Юлія Владиславівна

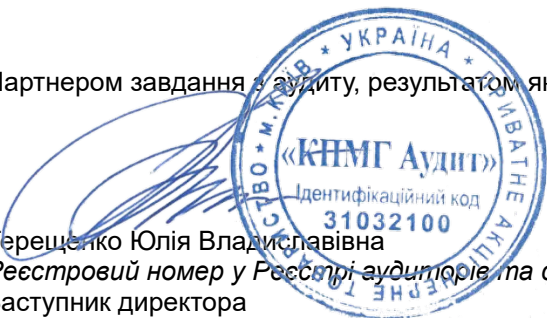
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451

Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

20 березня 2026 року

Київ, Україна



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2025	31 грудня 2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	155 738 948	151 768 407
Кредити та аванси банкам	7	127 052 271	86 588 588
Кредити та аванси клієнтам	8	156 362 304	112 761 275
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		419 449 530	375 094 133
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	117 020 349	110 699 180
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	217 284 985	204 240 124
- за амортизованою собівартістю	9	85 144 196	60 154 829
Поточні податкові активи	25	4 271	3 763
Інвестиційна нерухомість		2 005 133	2 005 133
Основні засоби	10	7 178 830	5 173 360
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	2 461 291	1 971 835
Відстрочені податкові активи	25	1 098 242	1 629 261
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30 246	30 246
Інші фінансові активи	11	14 492 346	13 495 876
Інші нефінансові активи	12	10 039 767	9 932 144
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	13	320 547	1 007 560
Загальна сума активів		896 233 726	761 461 581
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	731 571 042	621 595 528
Інші залучені кошти	15	8 449 287	6 199 140
Поточні податкові зобов'язання	25	42 133 018	21 552 955
Інші фінансові зобов'язання	16	3 805 758	4 071 662
Забезпечення у т.ч.:	17	6 251 442	6 013 144
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		882 085	1 045 844
- інше забезпечення		5 369 357	4 967 300
Інші нефінансові зобов'язання	18	3 739 958	2 885 298
Загальна сума зобов'язань		795 950 505	662 317 727
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 059 744	206 059 744
Емісійний дохід		22 690	22 690
Інші резерви	9, 10	6 709 586	2 558 674
Результат від операцій з акціонером		12 173 821	12 173 821
Резервні та інші фонди банку	19	16 853 715	14 846 672
Накопичений дефіцит		(141 536 335)	(136 517 747)
Загальна сума власного капіталу		100 283 221	99 143 854
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		896 233 726	761 461 581

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.


Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління


Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)


Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи в т.ч.:		91 214 154	77 593 517
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	86 055 285	72 892 263
- інші процентні доходи	20	5 158 869	4 701 254
Процентні витрати	20	(11 287 964)	(10 706 232)
Чистий процентний дохід		79 926 190	66 887 285
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(2 715 178)	(2 072 409)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		77 211 012	64 814 876
Комісійні доходи	22	50 206 745	46 601 890
Комісійні витрати	22	(22 276 586)	(18 834 026)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 664 530	5 497 094
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(616 035)	(3 200 972)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	742 490	1 093 208
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	6 308 984	10 298 356
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	41 305
Витрати на виплати працівникам		(15 954 005)	(12 483 512)
Амортизаційні витрати	10	(2 466 157)	(2 731 566)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(12 726 401)	(11 339 595)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(558 951)	(609 006)
- адміністративні та операційні витрати	23	(12 167 450)	(10 730 589)
Інші доходи	24	2 259 010	1 618 346
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(436 326)	(375 751)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		5 263	544
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		44 519	3 937
Прибуток до оподаткування		87 967 043	81 004 134
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(58 884 535)	(40 863 279)
Прибуток за рік		29 082 508	40 140 855

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.



Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

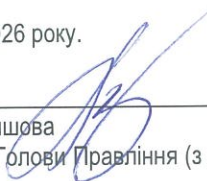
Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	2025 рік	2024 рік
Прибуток за рік		29 082 508	40 140 855
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	9	2 892 705	4 811 972
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(742 490)	(1 093 208)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	9	1 853 070	1 209 529
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	25	174 264	(542 096)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	10	(10 164)	(21 230)
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	25	2 158	5 128
Загальна сума іншого сукупного доходу		4 169 543	4 370 095
Загальна сума сукупного доходу		33 252 051	44 510 950

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.


 Карл Мікаель Бьоркнерт
 Голова Правління


 Л. П. Чернишова
 Заступник Голови Правління (з питань фінансів)


 Л. П. Чапістрак
 Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки будівель	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки заінструментів капіталу	Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
У тисячах українських гривень	Прим.									
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	206 059 744	22 690	584 284	(2 325 270)	(461)	(1 741 447)	12 173 821	12 958 438	(144 628 594)	84 844 652
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	40 140 855	40 140 855
Інший сукупний дохід	-	-	(16 102)	4 385 676	521	4 370 095	-	-	-	4 370 095
Сукупний дохід	-	-	(16 102)	4 385 676	521	4 370 095	-	-	40 140 855	44 510 950
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:										
- вибуття інструментів капіталу	-	-	-	-	2 099	2 099	-	-	(2 099)	-
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(72 073)	-	-	(72 073)	-	-	72 073	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду	19	-	-	-	-	-	-	1 888 234	(1 888 234)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	19	-	-	-	-	-	-	-	(30 211 748)	(30 211 748)
Власний капітал на 31 грудня 2024 р.	206 059 744	22 690	496 109	2 060 406	2 159	2 558 674	12 173 821	14 846 672	(136 517 747)	99 143 854
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	206 059 744	22 690	496 109	2 060 406	2 159	2 558 674	12 173 821	14 846 672	(136 517 747)	99 143 854
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	29 082 508	29 082 508
Інший сукупний дохід	-	-	(8 006)	4 177 271	278	4 169 543	-	-	-	4 169 543
Сукупний дохід	-	-	(8 006)	4 177 271	278	4 169 543	-	-	29 082 508	33 252 051
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:										
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(18 631)	-	-	(18 631)	-	-	18 631	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду	19	-	-	-	-	-	-	2 007 043	(2 007 043)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	19	-	-	-	-	-	-	-	(32 112 684)	(32 112 684)
Власний капітал на 31 грудня 2025 р.	206 059 744	22 690	469 472	6 237 677	2 437	6 709 586	12 173 821	16 853 715	(141 536 335)	100 283 221

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	2025 рік	2024 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		90 967 448	77 394 109
Проценти сплачені		(11 269 824)	(10 722 453)
Комісійні доходи, що отримані		50 206 745	46 601 890
Комісійні витрати, що сплачені		(22 143 808)	(18 463 348)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		5 664 530	5 497 094
Виплати працівникам		(15 560 974)	(12 168 648)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(12 080 326)	(11 652 184)
Інші доходи		1 718 875	2 100 552
Повернення податків на прибуток (сплата)		(37 597 539)	(45 315 624)
Відшкодування за раніше списаними кредитами		873 203	708 870
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		50 778 330	33 980 258
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(39 080 714)	46 620 015
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(45 296 659)	(21 129 837)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(406 455)	412 236
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		554 579	(1 137 578)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		691	36 713
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		102 690 249	48 652 808
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		209 308	(5 744)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		410 238	796 516
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		69 859 567	108 225 387
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		3 325	2 988
Придбання основних засобів	10	(2 988 315)	(1 529 000)
Придбання нематеріальних активів	10	(1 587 982)	(1 108 000)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(169 983 824)	(232 930 463)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(138 599 545)	(169 652 039)
- за амортизованою собівартістю		(31 384 279)	(63 278 424)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		135 573 272	147 396 219
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		129 712 148	147 396 219
- за амортизованою собівартістю		5 861 124	-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	66
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(38 983 524)	(88 168 190)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(810 373)	(765 338)
Дивіденди сплачені	19	(32 112 684)	(30 211 748)
Повернення інших залучених коштів		(447 814)	(186 448)
Отримання інших залучених коштів	15	2 692 425	3 745 600
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	33	(30 678 446)	(27 417 934)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 785 049	7 166 725
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 105)	(319 252)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 970 541	(513 264)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	151 768 407	152 281 671
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	155 738 948	151 768 407

Затверджено до випуску та підписано 20 березня 2026 року.


Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

Л. П. Чернишова
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)


Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

1 Вступ

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – “АТ КБ ПриватБанк” чи “Банк”) спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має асоційовану Групу AS Amber Assets (Латвія) та 6 дочірніх компаній, які зареєстровані та ведуть діяльність в Україні: ТОВ Істейт Гарант (діяльність у сфері торгівлі), ПрАТ Кобос (надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна), ТОВ А-Лекс (діяльність у сфері права), ТОВ Українське бюро кредитних історій (бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомогати просто (31 грудня 2024 року: асоційована Група AS Amber Assets (Латвія) та 6 дочірніх компаній, які зареєстровані та ведуть діяльність в Україні: ТОВ Істейт Гарант (діяльність у сфері торгівлі), ПрАТ Кобос (надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна), ТОВ А-Лекс (діяльність у сфері права), ТОВ Українське бюро кредитних історій (бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомогати просто).

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність відповідно до ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер № 113 від 2 вересня 1999 р. та номер свідоцтва № 104 від 6 листопада 2012 р.). 13 квітня 2022 року прийнято Закон України «Щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що передбачає повну гарантію банківських вкладів на період воєнного стану та три місяці після його завершення.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 059 підрозділів, в т.ч. 3 філії, 1 представництво і 1 055 відділень різних класифікаційних груп (1 з яких тимчасово припинило діяльність в Сумській обл.) (31 грудня 2024 року: 1 175 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 165 відділень різних класифікаційних груп (68 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 16; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 10; в Харківській обл. - 1; в Сумській обл. - 1)).

Юридична адреса. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує ракетні атаки та атаки безпілотників, які вплинули на енергосистему (внаслідок чого значна частина енергетичних потужностей була пошкоджена або зруйнована), а також на іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з конвертації валюти та рух капіталу, включаючи обмеження на виплату відсотків та дивідендів за кордон.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 грудня 2025 року рейтинги є наступними:

- Fitch: суверенний довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD та суверенний довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD та довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутнє ділове середовище може відрізнитися від оцінки керівництва.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Цю окрему фінансову звітність було складено відповідно стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) – далі Закон про фінансову звітність. Користувачі даної окремої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

Безперервність діяльності. Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2025 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- джерелами прогнозів макропоказників для 2025-2028 років є дані з офіційних джерел (Міністерство економіки, НБУ) та прогнозів інших аналітиків (МВФ, Focus Economics, Bloomberg);
- клієнтська база фізичних осіб оцінюється з урахуванням очікувань відтоку клієнтів внаслідок міграції населення, зменшення молодшої аудиторії, природного відтоку населення (смертність / народжуваність), загострення конкуренції та переходу клієнтів на обслуговування в інші банки. Зважаючи на наявні тенденції, Банк продовжує реалізацію низки заходів по управлінню цінністю клієнта, утримання та залучення нових клієнтів в різних сегментах;
- клієнтська база юридичних осіб планується на стабільному рівні з урахуванням заходів з утримання клієнтів та стимулюванням їх переходу в дистанційні канали обслуговування;
- депозитна база планується із помірним зростанням коштів клієнтів, як на поточних рахунках, так і у строкових депозитах, переважно у гривні;
- передбачається збільшення кредитування, як для роздрібного бізнесу, так і бізнес клієнтів. Кредитування фізичних осіб зростатиме на основі оновлення ціннісної пропозиції для клієнтів, забезпечення більш зручного сервісу в різних каналах обслуговування, розвитку та функціонування державних програм та спільних програм із ЄБРР (єОселя, Джерела Енергії). Для бізнес клієнтів розвиток кредитування планується, як за рахунок грантових програм та програм покриття ризиків з іноземними партнерами (EBRD, IFC, EIB), так і розвиток програм підтримки енергонезалежності, продовольчої безпеки, експортних галузей;
- чиста відсоткова маржа прогнозується з урахуванням прогнозів монетарної політики НБУ, поточної та планової структури активів та зобов'язань Банку;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- Банк очікує продовження тренду на уповільнення зростання чистого комісійного доходу в 2026-2028 роках;
- додаткова ліквідність перенаправляється з короткострокових інструментів грошового ринку на позики для бізнесу та фізичних осіб, підтримку держави через інвестиції в державні облігації;
- витрати на підтримку звичайної діяльності залишаються під контролем, передбачаються додаткові витрати на забезпечення безперервності діяльності в умовах підвищених безпекових ризиків та розвиток стратегічних ініціатив;
- кредитні ризики в прогностичному періоді помірно зростають з урахуванням продовження війни, посилення руйнувань в критичній інфраструктурі, загального впливу проблем в енергосистемі на діяльність бізнес-клієнтів та населення тощо;
- податок на прибуток прогнозується у розмірі 50%;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогностичного періоду. Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогностичного періоду (з урахуванням угоди з НБУ щодо Л13-1).

Однак, війна в Україні продовжує створювати середовище підвищеної невизначеності. Якщо війна значно загостриться, а зовнішня фінансова та військова підтримка України зменшиться, затримається або не буде виплачена своєчасно, посилені військові дії можуть ще більше пошкодити критично важливу інфраструктуру та порушити економічну активність. Істотне погіршення операційного середовища може вплинути на кредитоспроможність позичальників та загальну доступність фінансування та ліквідності. Крім того, це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності та до подальшого порушення ланцюгів поставок та фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Як наслідок, ці події та умови, включаючи можливий майбутній розвиток військових дій в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю окрему фінансову звітність:

- Неможливість обміну – Зміни до МСБО 21 .

Фінансові інструменти та основні аспекти бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від бізнес-моделі та договірних умов фінансових інструментів, що описані нижче.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 30.

Витрати на операції – витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. Витрати на операції включають гонорари і комісії, сплачені агентам (включно з працівниками, які діють як агенти з продажу), радникам, брокерам і дилерам, збори, що стягуються регулюючими органами і біржами, а також податки і мита. Витрати на операцію не включають премії або дисконти, фінансування витрат або внутрішні адміністративні витрати або витрати холдингу.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються при первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка (ECB) – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Для фінансових інструментів із плаваючою ставкою ефективна процентна ставка розраховується на основі фактичної базової процентної ставки, встановленої на відповідний період. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у окремому звіті про прибуток або збиток.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату здійснення поставки активу Банку або Банком.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Банк передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі без обмежень у використанні з початковим строком погашення до 1 місяця та депозити «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Залишки обов'язкових резервів у центральних банках. Залишки обов'язкових резервів у центральних банках можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку, вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів і обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Банк оцінює кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю тільки за одночасного виконання наступних двох умов:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

На першому етапі Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками.

В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися на протязі терміну дії даного фінансового активу. Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування вартості грошей у часі та відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

Модифікації фінансових активів. Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю. Цей актив при первісному визнанні класифікується як придбаний або створений знецінений фінансовий актив, якщо він на дату придбання/перегляду мав ознаки зменшення корисності.

У випадку придбаних або створених знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки визнаються, виходячи із грошових потоків, що дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Банк визначив перелік ознак, що спричиняють припинення визнання:

- зміна валюти: у цьому випадку зміна валюти вносить новий ризик в порівнянні з початково визнанням,
- зміна позичальників: у цьому випадку зміна позичальника визначає зміну кредитного ризику,
- внесення в контракт таких рис, які призводять до зміни класифікації контракту з обліку за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході на облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках чи збитках (або навпаки): у цьому випадку модифікація передбачає інші ризики і вигоди з моменту первісного визнання.

Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Банк визнає прибуток чи збиток від модифікації виходячи зі зміни грошових потоків дискontованих під первісну ефективну ставку відсотка.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредитний збиток — це різниця між усіма контрактними грошовими потоками, що підлягають сплаті на користь Банку за контрактом, та усіма грошовими потоками, які очікує отримати Банк (тобто, з урахуванням усіх випадків недоотримання грошових коштів), дисконтованими під первісну ефективну ставку (або ефективну ставку скориговану на ризик для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Елементами розрахунку є:

- Ймовірність дефолту (PD) – розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Показник PD розраховується на статистиці кількості дефолтів клієнтів протягом 36 місяців від дати спостереження. Показник PD застосовується для кожного кредиту окремо в залежності від терміну до погашення.
- Експозиція під ризиком (EAD) – величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому.
- Витрати в разі дефолту (LGD) – розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується на статистиці погашень кредитної заборгованості клієнтами до 24 місяців після виходу в дефолт.

Для всіх кредитних продуктів EAD вважається постійною в часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості позики. EAD для кредитних зобов'язань розраховується на основі коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Коефіцієнт кредитної конверсії розраховується на основі історії використання кредитних зобов'язань.

Для кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк також враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам в межах строку дії фінансового інструменту.

При первісному визнанні та до дати значного збільшення кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на строк 12 місяців або строку до погашення, якщо такий строк коротший за 12 місяців. 12-ти місячні очікувані кредитні збитки — це частина очікуваних кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту, що відображає очікувані кредитні збитки внаслідок настання дефолту фінансового інструмента, які можуть виникнути протягом 12-ти місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту — це очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих випадків невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента. Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні суттєві індикатори значного збільшення кредитного ризику:

Для кредитів юридичним та фізичним особам:

- наявність простроченої заборгованості від 30 до 90 днів станом на звітну дату;
- відсутність фінансової звітності за останні 12 місяців;
- зростання показника "Співвідношення боргових зобов'язань до EBITDA" з досягненням значення >5 або від'ємне значення;
- негативне значення капіталу, якщо на дату початку договору він був позитивним;
- внутрішній статус Клієнта «Потенційно непрацюючий»;
- реструктуризація боргу без індикаторів дефолту;
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців;
- кредити клієнтів з небезпечних регіонів (окупованих територій та зон ведення бойових дій) та інші.

Для кредитів банкам:

- наявність простроченої заборгованості від 7 до 30 днів станом на звітну дату;
- зниження міжнародного рейтингу на 3 та більш ступенів, нижче ніж BBB та інше.

Для інвестиційних цінних паперів:

- наявність простроченої заборгованості від 7 до 30 днів станом на звітну дату;
- зниження міжнародного рейтингу на 2 і більше ступенів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк оцінює суму очікуваних кредитних збитків фінансового інструмента так, щоб це відображало: (а) об'єктивну та зважену на імовірність суму, що визначається шляхом оцінки низки можливих результатів; (б) вартість грошей у часі; та (в) обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнози щодо майбутніх економічних умов, яку можна отримати без зайвих зусиль чи витрат станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Банку щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Банк також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «як прибуток або збиток від зменшення корисності» в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках як прибуток від зменшення корисності, а негативні зміни як збиток від зменшення корисності.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні суттєві індикатори об'єктивного знецінення:

Для кредитів юридичним та фізичним особам:

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату;
- початок процедури або визнання банкрутства, початок ліквідації юридичної особи;
- наявність у клієнта списаного кредиту;
- модифікація/реструктуризація, із індикаторами дефолту, включаючи кредити комплексної реструктуризації;
- клієнт помер;
- внутрішній статус Клієнта «Непрацюючий (Проблемний)»;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції та інше.

Для кредитів банкам та інвестиційних цінних паперів:

- наявність простроченої заборгованості понад 30 днів станом на звітну дату;
- зовнішній рейтинг D (суверенний для інвестиційних цінних паперів);
- банк знаходиться під управлінням тимчасової адміністрації, у стані ліквідації, або у банку відкликана ліцензія (тільки для кредитів банкам).

Оцінка фінансових інструментів в залежності від їх суттєвості проводиться на індивідуальній або на портфельній основі. При оцінці очікуваних збитків на індивідуальній основі Банк використовує сценарний аналіз на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків.

Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу та резерв під очікувані кредитні збитки, якщо він не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з двох величин: справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Банку полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. Виручені кошти використовуються для зменшення або погашення неврегульованої заборгованості. В цілому, Банк не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та фінансові гарантії. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитивів та фінансових гарантій. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої фінансові зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується пропорційно протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

На кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та (ii) за оцінкою резерву під очікувані кредитні збитки.

Інвестиційні цінні папери. Банк визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю («АС»), якщо виконуються наведені нижче умови:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («СВІСД»), якщо:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від переоцінки іноземної валюти та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у окремому звіті про прибутки чи збитки. Під час продажу прибутков/збиток, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки чи збитки.

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток («СВПЗ»), якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості.

Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії. Банк обліковує свої інвестиції в дочірні та асоційовані компанії за собівартістю з вирахуванням знецінення.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – нерухоме майно, яке було придбано або побудовано з метою збільшення інвестованого капіталу, або за рахунок орендної плати. Первісно інвестиційне майно визнається за вартістю придбання, включаючи витрати на операцію, і згодом переоцінюється за справедливою вартістю.

Активи у формі права користування. Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань за орендою. Первісна вартість активу в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань за орендою, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: ймовірний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення. Активи у формі права користування представлено у статті «Основні засоби» окремого звіту про фінансовий стан.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною або за переоціненою вартістю, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та накопичений збиток від зменшення корисності, якщо потрібно.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вартість будівель переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки визнається в іншому сукупному доході та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається в іншому сукупному доході та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Резерв переоцінки будівель показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за мінусом резерву на зменшення корисності, якщо необхідно. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак зменшення корисності основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво оцінює суму очікуваного відшкодування відповідного активу та визнає збиток від зменшення корисності, якщо сума очікуваного відшкодування активу менше його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.

Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках, в основному, таким чином:

Актив з правом користування	За строком договору
Будівлі	5-50 років
Комп'ютерне обладнання	2-10 років
Офісні меблі та обладнання	2-25 років
Транспортні засоби	5-10 років
Нематеріальні активи	1-20 років
Електронні системи	2-25 років
Інші	4-12 років чи за строком договору

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років ліквідаційна вартість була нульовою.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю. Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою (вартістю менше ніж 50 тисяч гривень). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам. Банк включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які є звичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам, не нараховується.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними органами або юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, угоди про майбутню процентну ставку, валютні свопи та валютні опціони, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період. Банк не застосовує облік хеджування.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді коли воно погашено, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Операція обміну між Банком та кредитором борговими інструментами з суттєво різними умовами обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, суттєва зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи є ця зміна наслідком фінансових труднощів) обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання і визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), врегульованого або переданого іншій стороні, та сумою сплаченої винагороди, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається у складі прибутку чи збитку. Умови вважаються суттєво відмінними у разі, якщо дисконтована поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи будь-які сплачені комісійні за вирахуванням отриманих комісійних, які дисконтовані із використанням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої поточної вартості залишкових грошових потоків за початковим фінансовим зобов'язанням. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні визнаються у складі прибутку чи збитку від врегулювання зобов'язання. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов не обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні призводять до коригування балансової вартості зобов'язання та амортизуються протягом залишкового строку дії зобов'язання, умови якого були змінені.

Зобов'язання за орендою. На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання за орендою, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань за орендою збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації (наприклад, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на покупку базового активу) проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою та активу із права використання за приведеною вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди із застосування ставки залучення додаткових позикових коштів на дату модифікації.

Податок на прибуток. У цій окремій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – сума податку на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви. Резерви – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Статутний капітал та емісійний дохід. Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Банк визнає відсотковий дохід за незнеціненими фінансовими активами на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для знецінених фінансових інструментів, відсотковий дохід розраховується як добуток чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) і ефективної ставки відсотка.

Процентна виручка за всіма фінансовими активами, що оцінюються за СВПЗ, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статті «Інша процентна виручка» в окремому звіті про прибуток або збиток.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною ставкою відсотка, що й інші учасники операції.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні доходи в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компанії), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності Банку є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті визнаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Ця окрема фінансова звітність представлена в тисячах («тисячах гривень»), якщо не вказано інше.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Курси валют. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2025, UAH	31 грудня 2024, UAH
1 долар США	42,387800	42,039000
1 євро	49,856500	43,926600

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до окремого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Таке право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чії доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Від Банку не вимагається розкриття інформації про сегменти за МСФЗ 8 «Операційні сегменти» і обрав розкрити таку інформацію додатково.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Безперервність діяльності. Див. Примітку 3.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам в межах строку дії фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2025 року збільшення або зменшення рівня резервування на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 265 650 тисяч гривень (2024 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 332 174 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року збільшення або зменшення рівня резервування на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 236 382 тисячі гривень або 414 818 тисяч гривень, відповідно (2024 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 248 466 тисяч гривень або на 472 187 тисяч гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2025 року збільшення або зменшення на 10% відмінностей у сумах очікуваних грошових потоків за знеціненими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, крім тих, що управляються як окремий портфель, призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 5 310 тисяч гривень або 59 797 тисяч гривень, відповідно (2024 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 5 494 тисячі гривень або на 67 315 тисяч гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2025 року збільшення або зменшення на 10% відмінностей у сумах очікуваних грошових потоків за знеціненими кредитами, що управляються як окремий портфель та оцінюються на індивідуальній основі, призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 7 214 тисяч гривень або 1 174 058 тисяч гривень, відповідно (2024 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 18 337 тисяч гривень або на 16 227 819 тисяч гривень, відповідно).

Банк надає прогнози тих показників, які використовуються для прогнозування в сегментах Кредитних карток. Для кожного сегменту обираються макропоказники, які мають логічний вплив на рівень ризику відповідного портфелю (за історичними даними та отриманими прогнозами) та забезпечують найвищу прогнозу якість макромоделі.

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв станом на 31 грудня 2025 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги (%)	2026	2027
Реальна зміна валового внутрішнього продукту (ВВП), %	Базовий сценарій	30%	0,80	4,10
	Песимістичний сценарій	70%	(5,90)	(1,70)
Ціна на нафту Brent, USD/барель	Базовий сценарій	30%	60,40	65,24
	Песимістичний сценарій	70%	71,45	71,45
Обмінний курс на міжбанківському ринку на кінець дати місяця, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	30%	44,85	46,65
	Песимістичний сценарій	70%	52,36	60,54
Ціна ф'ючерсів на пшеницю на Чиказькій біржі, USD	Базовий сценарій	30%	574,00	608,50
	Песимістичний сценарій	70%	444,05	470,74
Поточний рахунок, тисячі доларів США	Базовий сценарій	30%	(3 327,27)	(3 629,35)
	Песимістичний сценарій	70%	(4 329,94)	(4 629,02)

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Застосування декількох сценаріїв (визнаний резерв)	Застосування 100% базового сценарію	Ефект застосування декількох сценаріїв та базового	Застосування 100% песимістичного сценарію	Ефект застосування декількох сценаріїв та песимістичного
Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків					
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	709 925	614 915	95 010	751 062	(41 137)
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 029 215	903 547	125 668	1 072 260	(43 045)
Знецінені кредити (виключено кредити з рівнем очікуваних кредитних збитків 100%)	2 164 314	2 155 224	9 090	2 168 161	(3 847)
Всього	3 903 454	3 673 686	229 768	3 991 483	(88 029)

Категорія «знецінені кредити» у таблиці вище не включає в повному обсязі надані кредити фізичним особам (кредитні картки) на загальну суму 580 975 тисяч гривень. Ефект застосування декількох економічних сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків визначено як порівняння розміру очікуваних кредитних збитків у результаті застосування 100% зважування до базового сценарію для кожної стадії із розміром очікуваних кредитних збитків у разі застосування декількох зважених сценаріїв станом на 31 грудня 2025 року.

По інших сегментах кредитного портфелю Банку, крім кредитні картки, вплив застосування декількох сценаріїв не є суттєвим.

Банк регулярно проводить валідацію та аналіз макропоказників в частині їх впливу на очікувані кредитні збитки і змінює їх перелік та ваги сценаріїв у разі потреби. Протягом 2022 року внаслідок повномасштабного вторгнення росії Банком було переглянуто як макропоказники, так і економічні сценарії та їх ваги. У 2024 та 2025 роках Банк продовжив застосовувати лише песимістичні та базові сценарії, які відображають посилені ризики та високий рівень невизначеності в економічному середовищі країни, а також застосовані додаткові припущення щодо періоду використовуваної історичної інформації для побудови макромоделей.

Прогнози макропоказників, що використовуються для прогнозування PD та LGD, переглядаються Банком щоквартально з метою адекватної оцінки величини очікуваних кредитних збитків.

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв станом на 31 грудня 2024 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги (%)	2025	2026
Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП), %	Базовий сценарій	30%	6,30	3,60
	Песимістичний сценарій	70%	(6,36)	(9,06)
Бензин А95, гривень за 1 літр	Базовий сценарій	30%	60,40	65,24
	Песимістичний сценарій	70%	64,58	69,75
Ціна на нафту Brent, USD/барель	Базовий сценарій	30%	72,00	70,74
	Песимістичний сценарій	70%	97,96	96,24
Обмінний курс на міжбанківському ринку на кінцеву дату місяця, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	30%	44,71	45,97
	Песимістичний сценарій	70%	51,77	53,23
Ціна ф'ючерсів на пшеницю на Чиказькій біржі, USD	Базовий сценарій	30%	575,00	580,70
	Песимістичний сценарій	70%	414,00	418,11

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень	Застосування декількох сценаріїв (визнаний резерв)	Застосування 100% базового сценарію	Ефект застосування декількох сценаріїв та базового	Застосування 100% песимістичного сценарію	Ефект застосування декількох сценаріїв та песимістичного
Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків					
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	882 809	569 388	313 421	1 022 261	(139 452)
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 136 152	1 000 479	135 673	1 183 157	(47 005)
Знецінені кредити (виключено кредити з рівнем очікуваних кредитних збитків 100%)	2 168 757	2 154 731	14 026	2 174 751	(5 994)
Всього	4 187 718	3 724 598	463 120	4 380 169	(192 451)

Категорія «знецінені кредити» у таблиці вище не включає в повному обсязі надані кредити фізичним особам (кредитні картки) на загальну суму 957 333 тисяч гривень.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Додаткова інформація представлена в Примітці 30.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 29.

5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності до дати річних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року:

- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7
- Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»
- 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
- «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції – зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29

За винятком МСФЗ 18, Банк не очікує, що зазначені стандарти та поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу (продовження)

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовується до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги:

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти в касі	38 624 662	36 122 134
Залишок на рахунку в НБУ	65 828 398	55 011 222
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	3	-
- ОЕСР	51 609 313	60 955 674
- Інші країни, крім ОЕСР	213 018	200 917
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(536 446)	(521 540)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	155 738 948	151 768 407

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку, банкоматів та терміналів є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу, Банк сформував резерв під знецінені залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 534 989 тисяч гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 3 107 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 513 703 тисяч гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 15 776 тисяч гривень).

У 2025 році Банк списав кошти на окупованих територіях у сумі 306 тисяч гривень (2024: 333 238 тисяч гривень).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

Банк зберігає кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку в НБУ. Банк може використовувати такі кошти в операційній діяльності.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк оцінює всі фінансові активи у складі грошових коштів та їх еквівалентів на індивідуальній основі із використанням рейтингів та показників імовірності дефолтів, оприлюднених міжнародними рейтинговими агентствами Fitch Ratings, які мають безперервну, цілісну та багаторічну історію щодо дефолтів.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів була наступною:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральної банках	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	38 624 662	-	-	38 624 662
Залишки на рахунках у НБУ	-	65 828 398	-	65 828 398
Рейтинг AA+, AA, AA-	-	-	21 005 925	21 005 925
Рейтинг A+, A, A-	-	-	28 278 066	28 278 066
Рейтинг BBB+, BBB, BBB-	-	-	2 538 343	2 538 343
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	38 624 662	65 828 398	51 822 334	156 275 394

Станом на 31 грудня 2024 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів була наступною:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральної банках	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	36 122 134	-	-	36 122 134
Залишки на рахунках у НБУ	-	55 011 222	-	55 011 222
Рейтинг AA+, AA, AA-	-	-	24 935 078	24 935 078
Рейтинг A+, A, A-	-	-	31 088 304	31 088 304
Рейтинг BBB+, BBB, BBB-	-	-	5 118 043	5 118 043
Рейтинг BB+, BB, BB-	-	-	8 405	8 405
Без рейтингу	-	-	6 761	6 761
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	36 122 134	55 011 222	61 156 591	152 289 947

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років для визначення кредитної якості Банк використовував рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або рейтинги інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch. НБУ не має рейтингу, дивіться Примітку 2 для інформації щодо рейтингу України як еквівалента.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

7 Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Депозитні сертифікати НБУ	105 386 581	78 528 955
Строкові розміщення коштів в банках	21 472 848	7 760 680
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	195 678	299 613
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(2 836)	(660)
Всього кредити та аванси банкам	127 052 271	86 588 588

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Строкові розміщення коштів в банках	Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Залишки на рахунках у НБУ	105 386 581	-	195 678	105 582 259
Рейтинг А, А+	-	21 470 012	-	21 470 012
Всього кредити та аванси банкам	105 386 581	21 470 012	195 678	127 052 271

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Строкові розміщення коштів в банках	Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Залишки на рахунках у НБУ	78 528 955	-	299 613	78 828 568
Рейтинг А+	-	7 760 020	-	7 760 020
Всього кредити та аванси банкам	78 528 955	7 760 020	299 613	86 588 588

Станом на 31 грудня 2025 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 15,5% річних у сумі 89 500 000 тисяч гривень зі строком погашення один день та 19,0% річних у сумі 15 280 000 тисяч гривень зі строком погашення три місяці (31 грудня 2024: 13,5% річних у сумі 78 500 000 тисяч гривень зі строком погашення один день).

Станом на 31 грудня 2025 року строкові розміщення коштів було залучено у валюті під ставки 3,45% - 4,00% в основному зі строком погашення два-три місяці.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів банкам подано у Примітці 30. Аналіз кредитів та авансів банкам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

8 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити, що управляються як окремий портфель	11 857 456	162 410 183
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	24 398 216	9 111 805
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	160 412
Кредити фізичним особам – кредитні картки	72 873 632	62 701 517
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	16 292 975	12 738 412
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	10 319 158	8 558 942
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	7 003 076	2 674 558
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	28 507 963	23 606 465
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5 639 461	1 835 509
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	176 891 937	283 797 803
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(20 529 633)	(171 036 528)
Всього кредитів та авансів клієнтам	156 362 304	112 761 275

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає непрацюючі активи, пов'язані з колишніми власниками, які були видані до 19 грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2025 року Банк визнав резерв під очікувані кредитні збитки за цими кредитами у розмірі 11 849 880 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 162 385 705 тисяч гривень). У 2025 році Банк припинив визнавати активи, пов'язані з колишніми власниками, у розмірі 150 020 185 тисяч гривень, за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки. Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування (погашення) цих активів, оскільки Банк має докази того, що ці операції є недійсними та вони відповідають умовам та критеріям для припинення визнання. Позиція Банку щодо визнання цих правочинів недійсними підтверджена рішенням Високого суду Англії та Уельсу від 30 липня 2025 року. Згідно з рішенням, колишні власники зобов'язані компенсувати Банку збитки та судові витрати, що перевищують 3 млрд доларів США (еквівалент 129 501 455 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року). Рішення Високого суду Англії та Уельсу може бути виконане не лише у Великій Британії, а й в інших юрисдикціях згідно до відповідного національного законодавства цих країн. Банк готується розпочати процедури визнання та виконання цього рішення в кількох юрисдикціях за межами Великої Британії, включаючи Україну. Станом на 31 грудня 2025 року жодних активів за цими провадженнями не було визнано. У 2024 році Банк списав активи на суму 9 523 991 тисяча гривень за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2025 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2025	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифі- кація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	Валова балансова вартість на 31 грудня 2025
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити								
У тисячах українських гривень												
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	99 954 718	37 789 278	(49 137 195)	(485 032)	(37 713 276)	113 754 796	(23 916 359)	-	-	164 835	-	140 411 765
Кредити, що управляються як окремий портфель	122	-	-	-	(622)	1 233	(712)	-	-	-	-	21
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	8 181 061	470 048	(6 002 841)	(2 460)	(1 572 620)	17 650 701	(1 047 138)	-	366 613	159 492	-	18 202 856
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160 412	-	-	-	(1 625 818)	1 452 629	12 777	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – кредитні картки	51 707 916	17 148 584	(21 170 709)	(406 998)	(23 470 887)	32 645 311	5 709 685	-	-	332	-	62 163 234
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 334 286	2 530 279	(2 281 844)	(11 953)	(116 510)	2 525 126	(502 465)	-	(645)	-	-	8 476 274
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 014 944	1 398 816	(2 116 372)	(34 014)	(7 088 725)	28 523 286	(17 229 936)	-	645	-	-	15 468 644
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 294 788	994 933	(1 231 232)	(2 645)	(587 588)	6 337 866	(1 406 693)	-	-	-	-	6 399 429
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	17 672 515	14 720 637	(15 538 840)	(26 962)	(3 237 513)	19 823 047	(8 578 464)	-	(366 613)	5 011	-	24 472 818
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 588 674	525 981	(795 357)	-	(12 993)	4 795 597	(873 413)	-	-	-	-	5 228 489
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	15 129 601	(37 682 783)	49 263 230	(2 803 549)	(1 948 048)	2 854 802	(6 116 699)	(977)	(3)	19 209	-	18 714 783
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	303 214	(470 048)	6 002 841	-	(152 508)	172 002	(270 418)	-	47 725	18 334	-	5 651 142
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 056 602	(17 054 908)	21 248 886	(2 400 990)	(891 635)	1 028 567	(2 056 208)	(919)	-	22	-	6 929 417
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 493 233	(2 530 114)	2 300 900	(31 778)	(66 658)	125 412	(108 555)	(58)	(3 173)	221	-	1 179 430
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	507 660	(1 386 164)	2 139 709	(216 350)	(192 718)	182 219	(496 008)	-	3 176	-	-	541 524
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	339 833	(994 933)	1 231 232	(3 702)	(88 308)	273 372	(195 520)	-	-	-	-	561 974
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 271 798	(14 720 635)	15 543 490	(146 298)	(540 929)	1 017 360	(2 882 291)	-	(47 731)	632	-	3 495 396
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	157 261	(525 981)	796 172	(4 431)	(15 292)	55 870	(107 699)	-	-	-	-	355 900
Знецінені кредити	168 713 484	(106 495)	(126 035)	3 288 581	(544 527)	23 219	(255 364)	(151 706 826)	-	71 980	(1 592 628)	17 765 389
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 410 061	-	-	-	(21 119)	-	1 024 189	(150 020 185)	-	57 117	(1 592 628)	11 857 435
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	627 530	-	-	2 460	-	-	(30 532)	(68 113)	-	12 873	-	544 218
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 936 999	(93 676)	(78 177)	2 807 988	(403 057)	4 306	(1 068 906)	(1 324 724)	-	228	-	3 780 981
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	731 423	(165)	(19 056)	43 731	(29 483)	16 656	(24 076)	(57 288)	-	1 712	-	663 454
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	215 808	(12 652)	(23 337)	250 364	(41 382)	597	(53 384)	(53 207)	-	-	-	282 807
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	39 937	-	-	6 347	(1 740)	765	(3 288)	(348)	-	-	-	41 673
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	662 152	(2)	(4 650)	173 260	(44 714)	895	(92 703)	(154 539)	-	50	-	539 749
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	89 574	-	(815)	4 431	(3 032)	-	(6 664)	(28 422)	-	-	-	55 072
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	283 797 803	-	-	-	(40 205 851)	116 632 817	(30 288 422)	(151 707 803)	(3)	256 024	(1 592 628)	176 891 937

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2024 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2024	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифі- кація за типами боржників	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2024
У тисячах українських гривень											
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	81 589 930	28 735 682	(37 085 938)	(492 833)	(44 274 311)	90 755 628	(19 373 171)	-	1	99 730	99 954 718
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	843	-	(3)	(1)	(1 953)	1 380	(144)	-	-	-	122
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	5 406 192	167 671	(480 899)	-	(1 498 632)	5 132 934	(708 035)	-	70 261	91 569	8 181 061
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	1 458 939	-	-	-	(12 339 248)	10 902 055	138 666	-	-	-	160 412
Кредити фізичним особам – кредитні картки	41 967 115	11 797 968	(15 820 989)	(449 455)	(20 362 607)	28 970 837	5 604 848	-	-	199	51 707 916
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 476 111	2 244 442	(2 142 156)	(3 206)	(137 460)	3 289 589	(393 034)	-	-	-	6 334 286
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9 295 527	535 901	(1 252 229)	(28 112)	(6 361 039)	23 783 276	(13 958 380)	-	-	-	12 014 944
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	736 046	582 639	(665 233)	-	(187 033)	2 395 619	(567 250)	-	-	-	2 294 788
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	18 806 920	13 106 095	(16 350 515)	(12 050)	(3 357 146)	14 783 462	(9 241 953)	-	(70 260)	7 962	17 672 515
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	442 237	300 966	(373 914)	(9)	(29 193)	1 496 476	(247 889)	-	-	-	1 588 674
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	12 841 300	(28 576 760)	37 185 195	(2 432 367)	(2 698 807)	4 088 882	(5 283 542)	(2 429)	3	8 126	15 129 601
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	3	-	-	-	(3)	-	-	-	-
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	284 295	(167 671)	480 899	-	(172 338)	56 232	(184 639)	-	5 328	1 108	303 214
Кредити фізичним особам – кредитні картки	5 240 625	(11 653 910)	15 857 745	(2 051 107)	(1 661 241)	2 191 691	(864 860)	(2 429)	-	88	7 056 602
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 345 024	(2 243 127)	2 167 856	(61 066)	(77 783)	531 614	(173 625)	-	-	4 340	1 493 233
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	168 452	(526 460)	1 255 564	(167 117)	(98 044)	98 490	(223 225)	-	-	-	507 660
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	108 966	(582 639)	665 450	(4 299)	(32 017)	275 504	(91 132)	-	-	-	339 833
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 482 323	(13 101 988)	16 379 715	(140 705)	(619 346)	910 355	(3 635 821)	-	(5 325)	2 590	5 271 798
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	211 615	(300 965)	377 963	(8 073)	(38 038)	24 996	(110 237)	-	-	-	157 261
Знецінені кредити	180 485 612	(158 922)	(99 257)	2 925 200	(698 772)	28 981	(1 134 805)	(14 282 860)	(2)	1 648 309	168 713 484
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	170 041 999	-	-	1	(216)	-	328 326	(9 523 991)	-	1 563 942	162 410 061
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	695 251	-	-	-	(5 320)	-	(51 333)	(65 816)	2	54 746	627 530
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 291 511	(144 059)	(36 755)	2 500 562	(529 799)	12 139	(1 064 479)	(4 092 287)	-	166	3 936 999
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	797 400	(1 315)	(25 700)	64 272	(37 222)	10 621	(29 499)	(75 716)	-	28 582	731 423
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	299 734	(9 441)	(3 335)	195 229	(30 311)	2 105	(37 034)	(201 139)	-	-	215 808
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	39 865	-	(217)	4 299	(2 064)	-	(1 603)	(350)	-	7	39 937
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 164 761	(4 107)	(29 200)	152 755	(82 841)	4 116	(267 217)	(276 979)	(2)	866	662 152
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	155 091	-	(4 050)	8 082	(10 999)	-	(11 966)	(46 582)	(2)	-	89 574
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	274 916 842	-	-	-	(47 671 890)	94 873 491	(25 791 518)	(14 285 289)	2	1 756 165	283 797 803

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2025 році:

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025	Переведення кредитів в категорію		Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025	
	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту											
У тисячах українських гривень													
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	1 495 335	3 320 288	(1 534 343)	(21 062)	(410 317)	1 858 038	(3 260 075)	-	-	-	1 587	-	1 449 451
Кредити, що управляються як окремий портфель	16	-	-	-	(9)	-	(7)	-	-	-	-	-	-
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	104 467	23 120	(530 424)	(60)	(12 600)	856 943	(102 129)	-	-	4 598	1 588	-	345 503
Кредити фізичним особам – кредитні картки	882 899	2 126 711	(741 293)	(19 988)	(303 133)	413 852	(1 649 067)	-	-	-	1	-	709 982
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	93 389	664 778	(28 602)	(137)	(1 904)	23 955	(690 668)	-	-	-	-	-	60 811
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	154 289	119 710	(62 538)	(619)	(53 398)	281 211	(293 034)	-	-	-	-	-	145 621
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24 089	119 742	(13 509)	(24)	(4 799)	49 160	(145 208)	-	-	-	-	-	29 451
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	215 614	253 221	(151 120)	(234)	(34 373)	192 430	(340 845)	-	-	(4 598)	(2)	-	130 093
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	20 572	13 006	(6 857)	-	(101)	40 487	(39 117)	-	-	-	-	-	27 990
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	1 867 146	(3 256 891)	1 607 900	(1 218 706)	(196 157)	259 343	3 526 974	-	(977)	-	4 808	-	2 593 440
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	41 048	(23 120)	530 424	-	(28 331)	35 351	504 477	-	-	829	4 803	-	1 065 481
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 137 053	(2 070 948)	788 185	(1 099 696)	(117 721)	124 213	2 269 835	-	(919)	-	-	-	1 030 002
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	461 854	(664 685)	39 582	(10 568)	(18 896)	34 305	458 885	-	(58)	(495)	5	-	299 929
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	65 015	(112 170)	76 427	(105 049)	(13 990)	10 274	147 473	-	-	495	-	-	68 475
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	48 496	(119 742)	13 509	(770)	(9 562)	33 754	90 271	-	-	-	-	-	55 956
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	106 747	(253 220)	152 528	(2 345)	(6 989)	20 075	49 899	-	-	(829)	-	-	65 866
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	6 933	(13 006)	7 245	(278)	(668)	1 371	6 134	-	-	-	-	-	7 731
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	167 674 047	(63 397)	(73 557)	1 239 768	(427 363)	21 585	51 613	1 247 998	(151 706 826)	-	88 890	(1 566 016)	16 486 742
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 385 705	-	-	-	(8 465)	-	(32 583)	1 014 579	(150 020 185)	-	76 845	(1 566 016)	11 849 880
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	602 830	-	-	60	-	-	(34 698)	10 264	(68 113)	-	10 242	-	520 585
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 126 090	(55 763)	(46 892)	1 119 684	(326 263)	3 449	62 897	186 621	(1 324 724)	-	190	-	2 745 289
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	662 727	(93)	(10 980)	10 705	(24 182)	16 265	(14 342)	17 258	(57 288)	-	1 761	-	601 831
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	170 072	(7 540)	(13 889)	105 668	(31 560)	533	36 000	6 603	(53 207)	-	-	-	212 680
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	38 023	-	-	794	(1 689)	444	2 334	454	(348)	-	-	-	40 012
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	603 406	(1)	(1 408)	2 579	(32 971)	894	34 034	11 148	(154 539)	-	(149)	-	462 993
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	85 194	-	(388)	278	(2 233)	-	(2 029)	1 071	(28 422)	-	1	-	53 472
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	171 036 528	-	-	-	(1 033 837)	2 138 966	318 512	1 247 998	(151 707 803)	-	95 285	(1 566 016)	20 529 633

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2024 році:

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024	Переведення кредитів в категорію			Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024
	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту										
У тисячах українських гривень												
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	2 207 168	3 429 095	(1 565 373)	(48 620)	(699 236)	1 643 333	(3 472 629)	-	-	-	1 597	1 495 335
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	22	-	-	-	(27)	33	(12)	-	-	-	-	16
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	109 599	17 370	(8 003)	-	(19 577)	89 170	(85 680)	-	-	-	1 588	104 467
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 417 685	2 252 520	(1 147 645)	(47 441)	(539 480)	745 830	(1 798 590)	-	-	-	20	882 899
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	73 492	630 627	(44 757)	(49)	(2 515)	57 078	(620 487)	-	-	-	-	93 389
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	213 098	70 739	(81 469)	(975)	(98 832)	458 572	(406 844)	-	-	-	-	154 289
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	8 184	101 494	(10 417)	-	(2 560)	28 157	(100 769)	-	-	-	-	24 089
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	374 662	343 638	(266 777)	(154)	(35 945)	240 615	(440 414)	-	-	-	(11)	215 614
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	10 426	12 707	(6 305)	(1)	(300)	23 878	(19 833)	-	-	-	-	20 572
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	2 192 272	(3 319 514)	1 643 426	(1 260 632)	(408 272)	648 503	2 372 753	-	(2 429)	-	1 039	1 867 146
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	59 415	(17 370)	8 003	-	(30 728)	3 876	17 760	-	-	-	92	41 048
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 411 020	(2 153 357)	1 172 888	(1 135 102)	(325 021)	412 663	1 756 351	-	(2 429)	-	40	1 137 053
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	459 731	(629 364)	67 172	(24 247)	(24 528)	152 290	459 893	-	-	-	907	461 854
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	39 797	(64 173)	83 844	(92 762)	(10 199)	6 350	102 158	-	-	-	-	65 015
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	23 967	(101 494)	10 576	(1 383)	(5 521)	46 978	75 373	-	-	-	-	48 496
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	178 834	(341 049)	291 601	(5 705)	(9 125)	25 428	(33 237)	-	-	-	-	106 747
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	19 508	(12 707)	9 342	(1 433)	(3 150)	918	(5 545)	-	-	-	-	6 933
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	178 498 748	(109 581)	(78 053)	1 309 252	(584 177)	25 257	(27 102)	1 282 703	(14 282 860)	2	1 639 858	167 674 047
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	169 632 625	-	-	-	(216)	-	(305 596)	1 024 936	(9 523 991)	1	1 557 946	162 385 705
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	649 232	-	-	-	(4 713)	-	(36 652)	9 168	(65 816)	1	51 610	602 830
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 051 241	(99 163)	(25 243)	1 182 543	(446 385)	10 717	364 879	179 654	(4 092 287)	-	134	3 126 090
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	731 152	(1 263)	(22 415)	24 296	(30 406)	10 294	(26 968)	24 452	(75 716)	-	29 301	662 727
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	250 964	(6 566)	(2 375)	93 737	(25 360)	2 004	54 807	4 000	(201 139)	-	-	170 072
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35 640	-	(159)	1 383	(1 598)	-	2 788	313	(350)	-	6	38 023
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 008 840	(2 589)	(24 824)	5 859	(66 696)	2 242	(79 740)	36 432	(276 979)	-	861	603 406
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	139 054	-	(3 037)	1 434	(8 803)	-	(620)	3 748	(46 582)	-	-	85 194
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	182 898 188	-	-	-	(1 691 685)	2 317 093	(1 126 978)	1 282 703	(14 285 289)	2	1 642 494	171 036 528

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблицях вище у статтю «Інші зміни валової балансової вартості» включаються, в тому числі, зміни за кредитами клієнтів, які пов'язані із частковим погашенням або вибіркою кредитних коштів в рамках існуючого кредитного ліміту, змінами за нарахованими процентами, амортизацією та відображенням дисконту та премій з одночасним відображенням змін відповідних резервів в статті «Зміни параметрів ризику за звітний період».

У 2025 році кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 873 203 тисячі гривень (у 2024 році: 708 870 тисяч гривень) включаючи відшкодування 576 757 тисяч гривень за кредитними картками (у 2024 році: 459 749 тисяч гривень), 107 925 тисяч гривень за іпотечними кредитами (у 2024 році: 120 591 тисяча гривень), 85 981 тисяча гривень за кредитами підприємствам мікро та малого бізнесу (у 2024 році: 72 874 тисячі гривень), 53 607 тисяч гривень за кредитами юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу (у 2024 році: 22 953 тисячі гривень), 33 058 тисяч гривень за кредитами на придбання автомобіля (у 2024 році: 32 703 тисячі гривень) та 15 875 тисяч гривень за споживчими кредитами (у 2024 році: не було). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 21.

Банк відстежує поточне місцеперебування своїх клієнтів і, якщо клієнт бере кредити в зонах, розташованих поблизу військових дій, такі залишки відображаються як «З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту» (Stage 2) на дату створення.

Банк бере участь у державній програмі пільгового іпотечного кредитування «єОселя» з жовтня 2022 року. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума кредитів за програмою «єОселя» складала 8 348 770 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 6 130 405 тисяч гривень).

Категорії громадян, які підпадають під програму «єОселя»: військовослужбовці, медичні, педагогічні та наукові працівники, ветерани війни та члени їх сімей, учасники бойових дій, особи з інвалідністю внаслідок війни, сім'ї загиблих ветеранів війни, внутрішньо переміщені особи, інші громадяни України, які не мають власної житлової нерухомості або у власності яких менше ніж 52,5 кв. метра.

Предмет іпотеки повинен відповідати таким вимогам:

- предмет іпотеки повинен бути розташований на території України, за винятком об'єктів житлової нерухомості, що розташовані на територіях активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях України;
- вартість предмета іпотеки: для житла - не повинна перевищувати оціночну вартість, визначену на підставі звіту про оцінку, проведеної суб'єктом оціночної діяльності або співробітником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача.

Предметом іпотеки не можуть бути:

- приміщення фондів житла, призначеного для тимчасового проживання;
- квартира в будинку, прийнятому в експлуатацію раніше ніж за 10 років до дати укладення договору, якщо такий об'єкт нерухомості розташований в м. Києві або в обласному центрі;
- для деяких категорій осіб предметом іпотеки не може бути квартира в будинку, прийнятому в експлуатацію раніше ніж за три роки до дати укладення договору іпотеки.

Вартість 1 кв. метра загальної площі житла, що придбавається за рахунок кредиту, не повинна перевищувати граничну вартість 1 кв. метра житла.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності була такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025р.		31 грудня 2024р.	
	Сума	%	Сума	%
Кредити фізичним особам	106 522 507	60	86 735 594	31
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	11 857 456	6	162 410 183	57
Кредити юридичним особам та підприємствам мікро, малого та середнього бізнесу (МСП)				
Рослинництво	15 115 170	8	10 541 969	4
Паливно-енергетичний комплекс	11 647 613	7	1 325 614	1
Оптова торгівля	5 336 718	3	3 869 235	2
Роздрібна торгівля	5 184 764	3	4 294 397	2
Виробництво товарів народного споживання	3 086 924	2	2 422 248	1
Інфраструктура	2 807 122	2	2 076 428	1
Харчова промисловість	2 040 554	1	1 321 159	-
Устаткування та обладнання	1 718 530	1	1 500 960	1
Автомобільні дилери	1 613 451	1	1 203 804	-
Будівельні матеріали	1 473 203	1	860 687	-
Переробка сільськогосподарської продукції	1 355 648	1	460 752	-
Будівництво та нерухомість	1 018 262	1	705 911	-
Інше АПК та пов'язані галузі	933 097	1	489 250	-
Металургійний комплекс	923 010	1	606 200	-
Соціальний сектор	917 758	1	583 466	-
Тваринництво	829 894	-	216 201	-
Послуги	790 847	-	583 572	-
Торгівля сільськогосподарською продукцією	630 433	-	620 886	-
Хімічний комплекс	404 306	-	316 162	-
Авіабудування	326 830	-	301 304	-
Автомобілебудування	35 633	-	28 782	-
Фінансовий сектор	4	-	160 417	-
Суднобудування	1	-	3 853	-
Інше	322 202	-	158 769	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	176 891 937	100	283 797 803	100

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку, крім тих що управляються як окремий портфель, складала 14 450 198 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 3 470 447 тисяч гривень) або 9% від загальної суми кредитів за вирахуванням тих, що управляються як окремий портфель (31 грудня 2024 року: 3%). Резерв під очікувані кредитні збитки, пов'язаний з цими позичальниками становив 1 689 656 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 418 635 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість станом на 31 грудня 2025 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2025 р.	2 604 183	5 193 658	148	7 797 989
Неотриманий фінансовий дохід	(905 904)	(1 252 572)	(52)	(2 158 528)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2025 р.	1 698 279	3 941 086	96	5 639 461
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(63 792)	(25 368)	(33)	(89 193)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	1 634 487	3 915 718	63	5 550 268

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість станом на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2024 р.	936 222	1 612 817	222	2 549 261
Неотриманий фінансовий дохід	(304 347)	(409 323)	(82)	(713 752)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2024 р.	631 875	1 203 494	140	1 835 509
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(93 282)	(19 346)	(71)	(112 699)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	538 593	1 184 148	69	1 722 810

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Кредити, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	Кредити фізичним особам				Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити			
У тисячах українських гривень									
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Не прострочені, у тому числі:									
Кредити великим позичальникам	-	12 616 267	-	-	-	-	-	9 294	12 625 561
Кредити середнім позичальникам	-	5 572 440	-	-	-	-	18 864 028	5 205 129	29 641 597
Кредити малим позичальникам	-	14 149	-	-	-	-	5 598 673	12 390	5 625 212
Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	264 269	6 969 105	2 525 483	54 204	-	-	9 813 061
Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень	21	-	61 640 416	1 497 007	3 868 229	15 358 004	-	1 676	82 365 353
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	258 549	10 162	5 717	56 436	10 117	-	340 981
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців									
	21	18 202 856	62 163 234	8 476 274	6 399 429	15 468 644	24 472 818	5 228 489	140 411 765
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту									
не прострочені	-	5 644 328	5 919 659	1 148 623	546 948	451 479	3 441 116	354 584	17 506 737
прострочені менше ніж 30 днів	-	6 814	543 228	23 359	13 245	43 739	31 726	1 099	663 210
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	466 530	7 448	1 781	46 306	22 554	217	544 836
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору									
	-	5 651 142	6 929 417	1 179 430	561 974	541 524	3 495 396	355 900	18 714 783
Знецінені кредити									
не прострочені	-	41 181	737 620	55 792	1 809	5 484	51 000	360	893 246
прострочені менше ніж 30 днів	-	118 703	88 989	5 148	412	2 517	4 171	486	220 426
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	88 587	8 930	932	4 060	4 141	13	106 663
прострочені від 91 до 180 днів	-	-	570 860	6 375	2 012	55 904	45 372	357	680 880
прострочені від 181 до 360 днів	-	-	784 658	22 138	182	79 464	26 297	547	913 286
прострочені більше ніж 361 день	11 857 435	384 334	1 510 267	565 071	36 326	135 378	408 768	53 309	14 950 888
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам									
	11 857 435	544 218	3 780 981	663 454	41 673	282 807	539 749	55 072	17 765 389
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(345 503)	(709 982)	(60 811)	(29 451)	(145 621)	(130 093)	(27 990)	(1 449 451)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(1 065 481)	(1 030 002)	(299 929)	(55 956)	(68 475)	(65 866)	(7 731)	(2 593 440)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(11 849 880)	(520 585)	(2 745 289)	(601 831)	(40 012)	(212 680)	(462 993)	(53 472)	(16 486 742)
Всього кредитів та авансів клієнтам									
	7 576	22 466 647	68 388 359	9 356 587	6 877 657	15 866 199	27 849 011	5 550 268	156 362 304

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	Кредити фізичним особам				Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити				
У тисячах українських гривень										
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців										
Не прострочені, у тому числі:										
Кредити великим позичальникам	-	4 368 565	-	-	-	-	-	-	160 412	4 528 977
Кредити середнім позичальникам	-	3 803 812	-	-	-	-	13 895 684	1 570 559	-	19 270 055
Кредити малим позичальникам	-	8 684	-	-	-	-	3 772 353	10 766	-	3 791 803
Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	109 554	4 863 399	798 863	20 460	-	-	-	5 792 276
Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень	122	-	51 344 016	1 457 105	1 495 813	11 937 851	-	7 332	-	66 242 239
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	254 346	13 782	112	56 633	4 478	17	-	329 368
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців										
	122	8 181 061	51 707 916	6 334 286	2 294 788	12 014 944	17 672 515	1 588 674	160 412	99 954 718
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту										
не прострочені	-	277 327	6 075 887	1 458 002	334 115	423 132	5 243 309	149 238	-	13 961 010
прострочені менше ніж 30 днів	-	25 887	554 753	26 654	4 886	42 358	19 307	6 899	-	680 744
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	425 962	8 577	832	42 170	9 182	1 124	-	487 847
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору										
	-	303 214	7 056 602	1 493 233	339 833	507 660	5 271 798	157 261	-	15 129 601
Знецінені кредити										
не прострочені	-	46 223	679 801	65 266	1 131	17 466	37 943	2 288	-	850 118
прострочені менше ніж 30 днів	-	133 269	75 224	8 769	228	2 355	2 921	238	-	223 004
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	77 612	8 437	201	2 413	1 110	112	-	89 885
прострочені від 91 до 180 днів	682 315	-	486 996	21 452	3 418	47 178	23 637	2 395	-	1 267 391
прострочені від 181 до 360 днів	-	-	776 810	11 860	382	64 086	29 296	2 913	-	885 347
прострочені більше ніж 361 день	161 727 746	448 038	1 840 556	615 639	34 577	82 310	567 245	81 628	-	165 397 739
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам										
	162 410 061	627 530	3 936 999	731 423	39 937	215 808	662 152	89 574	-	168 713 484
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(16)	(104 467)	(882 899)	(93 389)	(24 089)	(154 289)	(215 614)	(20 572)	-	(1 495 335)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(41 048)	(1 137 053)	(461 854)	(48 496)	(65 015)	(106 747)	(6 933)	-	(1 867 146)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(162 385 705)	(602 830)	(3 126 090)	(662 727)	(38 023)	(170 072)	(603 406)	(85 194)	-	(167 674 047)
Всього кредитів та авансів клієнтам										
	24 462	8 363 460	57 555 475	7 340 972	2 563 950	12 349 036	22 680 698	1 722 810	160 412	112 761 275

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Модифіковані та реструктуризовані кредити та аванси клієнтам. У таблиці нижче показані активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту і знецінені кредити, умови за якими були переглянуті протягом періоду і які в результаті враховуються як реструктуровані, з відображенням відповідних збитків від модифікації.

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована вартість до модифікації	1 296 978	999 137
Амортизована вартість після модифікації	988 169	668 502
Чистий збиток/прибуток від модифікації	(308 809)	(330 635)

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам мікро, малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам мікро та малого бізнесу у сумі 306 088 тисяч року: 204 105 тисяч гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення. Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО забезпечені інвестиційними цінними паперами. Станом на 31 грудня 2025 року за кредитами клієнтам у загальній сумі 30 477 276 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 14 762 028 тисячі гривень) були надані державні гарантії Кабінету Міністрів України у сумі 6 051 772 тисячі гривень та гарантії від ЄБРР у сумі 10 997 136 тисяч гривень на непокриту частину кредиту іншими видами застави (на 31 грудня 2024 року: державні гарантії Кабінету Міністрів України у сумі 4 812 253 тисячі гривень та гарантії від ЄБРР у сумі 3 558 817 тисяч гривень). Зазначений портфель включає кредити юридичним особам та середньому бізнесу в сумі 6 198 096 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 1 297 123 тисяч гривень), підприємствам мікро та малого бізнесу у сумі 24 183 034 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 13 464 905 тисяч гривень) та фізичним особам у сумі 96 146 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: не було).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	7 576	92 626	-	-
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	19 826 963	29 586 130	2 639 684	1 337 617
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 289 951	18 398 263	66 636	2 421
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	6 866 121	13 683 230	11 536	110
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	11 146 252	30 557 668	16 396 671	7 581 902
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5 272 887	8 803 045	277 381	237 868

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2024 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	24 462	42 741	-	-
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	7 704 940	13 738 933	658 520	442 805
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160 412	225 421	-	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 203 506	14 420 438	137 466	22 745
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 552 805	5 315 091	11 145	907
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	11 413 698	34 073 324	11 062 895	5 320 032
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 707 832	3 278 493	14 978	2 725

При первісному визнанні кредитів і авансів клієнтам, справедлива вартість застави визначається на основі методів оцінки, що, як правило, використовується для відповідних активів.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 30. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

9 Інвестиційні цінні папери

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ: Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	117 020 349	6,00	вересень 2028 - січень 2032	110 699 180	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	117 020 349			110 699 180		

У тисячах українських гривень	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення
Інвестиційні цінні папери за СВІСД: Довгострокові державні боргові цінні папери	49 760 656	8,91 - 30,00	травень 2027 - грудень 2032	47 305 896	8,91 - 30,00	лютий 2025 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	127 406 012	12,95 - 20,79	січень 2026 - липень 2029	112 890 435	12,95 - 20,79	січень 2025 - травень 2028
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	40 107 200	3,19 - 4,67	лютий 2026 - серпень 2027	42 288 930	3,29 - 4,75	січень 2025 - грудень 2025
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	7 211	4,25 - 4,31	квітень 2026	1 751 328	3,22 - 3,25	вересень 2025
Корпоративні акції	3 906			3 535		
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	217 284 985			204 240 124		

Інвестиційні цінні папери за АС: Середньострокові державні боргові цінні папери	83 435 014	14,32 - 17,23	лютий 2026 - квітень 2029	62 421 373	15,17 - 17,23	лютий 2026 - травень 2028
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	4 759 210	3,29	травень 2027	-		
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(3 050 028)			(2 266 544)		
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	85 144 196			60 154 829		

Всі державні цінні папери, представлені в таблиці вище, були випущені Урядом України. Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном відповідно до умов випуску передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, до курсу за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

Строковість цінних паперів визначається від дати випуску до дати погашення.

Придбання та погашення інвестиційних цінних паперів у Звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Інші інвестиційні цінні папери за СБІСД класифікувались наступним чином станом на 31 грудня 2025 року:

- цінні папери балансовою вартістю 167 605 309 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 157 922 003 тисячі гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося після впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України;
- цінні папери балансовою вартістю 49 675 770 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 46 314 586 тисяч гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії інструменту. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося до впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України, тобто кредитний ризик за такими цінними паперами значно збільшився з дати первісного визнання.

Інвестиційні цінні папери за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 31 грудня 2025 року.

Інвестиційні цінні папери за АС були деноміновані в національній валюті та оцінені за рейтингом СС, а також в іноземній валюті та оцінені за рейтингом С станом на 31 грудня 2025 року.

У 2024-2025 роках Банк утримує певні боргові цінні папери в окремому портфелі для досягнення довгострокових цілей у майбутньому, які оцінюються за амортизованою вартістю. Ці цінні папери можуть бути продані, але не очікується, що такі продажі будуть більш ніж рідкісними. Банк вважає, що ці цінні папери утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання контрактних грошових потоків.

Станом на 31 грудня 2025 року в балансі Банку були визнані державні дисконтні цінні папери в сумі 7 211 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 1 751 328 тисяч гривень) у цій окремій фінансовій звітності. Ці цінні папери не мають відсоткового доходу та продаються виключно із дисконтом. Отримані грошові кошти за цими активами у Звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 86 586 415 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 67 249 120 тисяч гривень) Банк використовував для врахування в нормативі обов'язкового резерву на рахунку в НБУ як покриття (цінні папери не передані в заставу чи іншим чином обмежені).

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД були надані в заставу за генеральним договором кредитування, укладеним з НБУ, в сумі 32 961 895 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 31 065 895 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 3 863 520 тисяч гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 17 889 455 тисяч гривень були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування. Деталі позикових коштів, отриманих у зв'язку з участю Банку в програмі доступного іпотечного кредитування, розкрито в Примітці 15.

Станом на 31 грудня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за АВ були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування у сумі 13 643 972 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: не було).

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД справедливою вартістю 12 467 700 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 11 301 300 тисяч гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 21 259 231 тисяча гривень (31 грудня 2024 року: 20 086 101 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 1 025 180 тисяч гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями РЕПО (31 грудня 2024 року: 2 831 526 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 1 016 840 тисяч гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями СВОП (31 грудня 2024 року: 566 305 тисяч гривень).

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД у 2025 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2025	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризиків за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2025
<i>У тисячах українських гривень</i>								
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	157 922 004	(18 635 399)	129 450 396	9 185 150	302 762	(111 740 333)	1 120 717	167 605 297
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(7 356 034)	161 022	(9 149 149)	8 279 916	-	-	(139 651)	(8 203 896)
Довгострокові державні боргові цінні папери	987 798	(9 552)	755 979	90 899	(18 662)	(1 725 471)	-	80 991
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(28 511)	32	(17 431)	42 935	-	-	-	(2 975)
Середньострокові державні боргові цінні папери	112 890 413	(7 688 066)	81 151 528	2 638 174	15 051	(61 601 111)	-	127 405 989
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 482 938)	27 960	(2 797 434)	1 888 497	-	-	-	(4 363 915)
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	42 288 930	(10 891 294)	46 553 294	6 132 270	476 509	(45 473 439)	1 020 930	40 107 200
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 669 449)	132 472	(6 219 799)	6 052 284	-	-	(132 190)	(3 836 682)
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	1 751 328	(46 487)	989 595	323 807	(170 507)	(2 940 312)	99 787	7 211
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(175 136)	558	(114 485)	296 200	-	-	(7 461)	(324)
Корпоративні акції	3 535	-	-	-	371	-	-	3 906
в тому числі очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-	-
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	46 318 120	(89 013)	-	(992 432)	4 443 013	-	-	49 679 688
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 992 202)	321	-	(1 005 528)	-	-	-	(3 997 409)
Довгострокові державні боргові цінні папери	46 318 098	(89 013)	-	(992 433)	4 443 013	-	-	49 679 665
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 992 201)	321	-	(1 005 528)	-	-	-	(3 997 408)
Середньострокові державні боргові цінні папери	22	-	-	1	-	-	-	23
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Всього цінних паперів за СВІСД	204 240 124	(18 724 412)	129 450 396	8 192 718	4 745 775	(111 740 333)	1 120 717	217 284 985
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(10 348 236)	161 343	(9 149 149)	7 274 388	-	-	(139 651)	(12 201 305)

У 2025 році Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 4 631 089 тисяч гривень, що були включені до зміни параметрів за звітний період.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД у 2024 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2024	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризиків за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2024
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	125 784 061	(42 050 853)	158 238 753	11 058 623	4 295 128	(102 759 238)	3 355 530	157 922 004
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 878 020)	281 274	(11 413 286)	9 058 022	-	-	(404 024)	(7 356 034)
Довгострокові державні боргові цінні папери	1 993 873	(157 928)	2 744 162	150 509	(46 695)	(3 696 123)	-	987 798
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(45 605)	575	(65 622)	82 141	-	-	-	(28 511)
Середньострокові державні боргові цінні папери	54 309 440	(715 308)	97 821 547	1 281 485	3 758 754	(43 565 505)	-	112 890 413
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1 268 496)	2 365	(3 173 314)	956 507	-	-	-	(3 482 938)
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	1 405 483	-	55 446 238	4 291 451	3 855 866	(25 104 787)	2 394 679	42 288 930
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(178 924)	-	(7 913 521)	4 752 962	-	-	(329 966)	(3 669 449)
Короткострокові державні боргові цінні папери	25 634 508	(22 452 665)	165 383	1 709 699	(420 376)	(4 636 549)	-	-
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(305 995)	48 808	(342)	257 529	-	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	42 438 158	(18 724 952)	2 061 423	3 625 479	(2 853 357)	(25 756 274)	960 851	1 751 328
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 079 000)	229 526	(260 487)	3 008 883	-	-	(74 058)	(175 136)
Корпоративні акції	2 599	-	-	-	936	-	-	3 535
в тому числі очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-	-
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	45 686 586	(2 490 964)	-	1 396 125	1 726 373	-	-	46 318 120
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 260 685)	5 397	-	1 263 086	-	-	-	(2 992 202)
Довгострокові державні боргові цінні папери	43 329 839	-	-	1 265 613	1 722 646	-	-	46 318 098
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 235 038)	-	-	1 242 837	-	-	-	(2 992 201)
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 356 747	(2 490 964)	-	130 512	3 727	-	-	22
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(25 647)	5 397	-	20 249	-	-	-	(1)
Всього цінних паперів за СВІСД	171 470 647	(44 541 817)	158 238 753	12 454 748	6 021 501	(102 759 238)	3 355 530	204 240 124
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(9 138 705)	286 671	(11 413 286)	10 321 108	-	-	(404 024)	(10 348 236)

У 2024 році Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 4 240 009 тисяч гривень, що були включені до зміни параметрів за звітний період.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС у 2025 році:

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість на 1 січня 2025	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2025
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	62 421 373	(5 934 388)	31 384 279	(337 363)	660 323	88 194 224
Середньострокові державні боргові цінні папери	62 421 373	-	21 408 213	(394 572)	-	83 435 014
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(5 934 388)	9 976 066	57 209	660 323	4 759 210
Всього цінних паперів за АС	62 421 373	(5 934 388)	31 384 279	(337 363)	660 323	88 194 224

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС у 2025 році:

У тисячах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	2 266 544	(69 102)	1 662 978	(837 189)	26 797	3 050 028
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 266 544	-	774 190	(566 650)	-	2 474 084
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(69 102)	888 788	(270 539)	26 797	575 944
Всього цінних паперів за АС	2 266 544	(69 102)	1 662 978	(837 189)	26 797	3 050 028

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Національна валюта (рейтинг СС)	Іноземна валюта (рейтинг С)	Балансова вартість	Національна валюта (рейтинг СС)	Іноземна валюта (рейтинг С)	Балансова вартість
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	127 486 980	40 114 411	167 601 391	113 878 211	44 040 258	157 918 469
Довгострокові державні боргові цінні папери	80 991	-	80 991	987 798	-	987 798
Середньострокові державні боргові цінні папери	127 405 989	40 107 200	167 513 189	112 890 413	42 288 930	155 179 343
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	7 211	7 211	-	1 751 328	1 751 328
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструмента	49 679 688	-	49 679 688	46 318 120	-	46 318 120
Довгострокові державні боргові цінні папери	49 679 665	-	49 679 665	46 318 098	-	46 318 098
Середньострокові державні боргові цінні папери	23	-	23	22	-	22
Всього цінних паперів за СВІСД	177 166 668	40 114 411	217 281 079	160 196 331	44 040 258	204 236 589

Станом на 31 грудня 2025 року для оцінки очікуваних кредитних збитків, Банк використовував суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні "С", з огляду на відсутність в портфелі Банку реструктуризованих облігацій, по яким визначено обмежений дефолт.

Станом на 31 грудня 2025 року PD у національній 0,760% - 19,910% та іноземній валюті 4,682% - 25,000% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиції під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року PD у національній 0,733% - 13,940% та іноземній валюті 2,540% - 26,563% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиції під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Основні засоби за виключенням активів з права користування:

У тисячах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транс-портні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електро-нні системи	Інші	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 668 592	9 161	1 233 049	367 373	218 179	336 784	157 482	3 990 620
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2024 р.	1 679 397	9 161	5 386 265	598 394	1 899 976	561 045	351 405	10 485 643
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(10 805)	-	(4 153 216)	(231 021)	(1 681 797)	(224 261)	(193 923)	(6 495 023)
Надходження	84 281	-	101 135	2 521	977 445	71 580	292 038	1 529 000
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(646)	-	(272 430)	(13 919)	(67 644)	(30 812)	(115 577)	(501 028)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	629	-	264 618	13 852	66 629	26 425	110 399	482 552
Амортизаційні відрахування та знос	(50 419)	-	(394 375)	(75 066)	(884 121)	(47 864)	(108 567)	(1 560 412)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(79 379)	(75)	(2 929)	-	(611)	(470)	-	(83 464)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	15 831	-	117	1 600	329	273	-	18 150
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	(20 952)	(278)	-	-	-	-	-	(21 230)
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	(51 175)	-	(746)	1 495	(1 205)	(1 490)	-	(53 121)
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	51 175	-	746	(1 495)	1 205	1 490	-	53 121
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(46 170)	(1 051)	-	-	-	-	-	(47 221)
Рекласифікації (первісна вартість)	(115)	-	22	(1)	108	(19)	-	(5)
Рекласифікації (амортизація)	3	-	-	-	1	1	-	5
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 571 655	7 757	929 207	296 360	310 315	355 898	335 775	3 806 967
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2024 р.	1 581 072	7 757	5 211 434	590 090	2 808 398	600 107	527 866	11 326 724
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2024 р.	(9 417)	-	(4 282 227)	(293 730)	(2 498 083)	(244 209)	(192 091)	(7 519 757)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 571 655	7 757	929 207	296 360	310 315	355 898	335 775	3 806 967
Надходження	222 619	-	1 456 680	374 903	442 494	114 777	376 842	2 988 315
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(109)	-	(967 006)	(30 672)	(90 768)	(24 179)	(93 701)	(1 206 435)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	110	-	859 501	30 624	59 830	11 699	64 520	1 026 284
Амортизаційні відрахування та знос	(51 889)	-	(298 619)	(98 651)	(224 123)	(53 747)	(163 007)	(890 036)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(83 946)	(2)	(599)	-	(228)	(96)	-	(84 871)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	20 335	2	19	-	174	63	-	20 593
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	(10 412)	248	-	-	-	-	-	(10 164)
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	(51 732)	-	(582)	-	(339)	(938)	-	(53 591)
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	51 732	-	582	-	339	938	-	53 591
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(2 524)	-	-	(381)	-	-	-	(2 905)
Рекласифікації (первісна вартість)	761	(1)	-	-	1	(761)	-	-
Рекласифікації (амортизація)	(1)	-	-	-	-	1	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1 666 599	8 004	1 979 183	572 183	497 695	403 655	520 429	5 647 748
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2025 р.	1 676 064	8 004	5 699 946	933 940	3 159 732	688 973	811 007	12 977 666
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2025 р.	(9 465)	-	(3 720 763)	(361 757)	(2 662 037)	(285 318)	(290 578)	(7 329 918)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1 666 599	8 004	1 979 183	572 183	497 695	403 655	520 429	5 647 748

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року до складу групи «інші» включено поліпшення орендованих приміщень балансовою вартістю 520 429 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 335 775 тисяч гривень).

У грудні 2025 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Оцінка будівель була проведена з використанням спостережуваних ринкових цін.

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість основних засобів складала би 1 189 728 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 1 263 751 тисяча гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість або вартість оцінки повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів, які Банк продовжує використовувати, складала 5 248 183 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року: 5 483 099 тисяч гривень).

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Активи з права користування:

У тисячах українських гривень	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (інше)	Всього активів з права користування
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 136 027	305	1 136 332
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	2 863 779	669	2 864 448
Накопичена амортизація на 1 січня 2024 р.	(1 727 752)	(364)	(1 728 116)
Надходження	299 715	-	299 715
Вибуття:			
- первісна вартість	(440 694)	-	(440 694)
- накопичена амортизація	356 622	-	356 622
Амортизаційні відрахування	(511 283)	(89)	(511 372)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	551 746	57	551 803
- накопичена амортизація	(26 013)	-	(26 013)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 366 120	273	1 366 393
Первісна вартість на 31 грудня 2024 р.	3 274 546	726	3 275 272
Накопичена амортизація на 31 грудня 2024 р.	(1 908 426)	(453)	(1 908 879)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 366 120	273	1 366 393
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	3 274 546	726	3 275 272
Накопичена амортизація на 1 січня 2025 р.	(1 908 426)	(453)	(1 908 879)
Надходження	285 517	-	285 517
Вибуття:			
- первісна вартість	(708 905)	-	(708 905)
- накопичена амортизація	427 934	-	427 934
Амортизаційні відрахування	(547 560)	(129)	(547 689)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	744 151	90	744 241
- накопичена амортизація	(36 353)	(56)	(36 409)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1 530 904	178	1 531 082
Первісна вартість на 31 грудня 2025 р.	3 595 309	816	3 596 125
Накопичена амортизація на 31 грудня 2025 р.	(2 064 405)	(638)	(2 065 043)

Модифікація активу включає в себе всі види змін за договором, за виключенням тих, які призводять до виникнення нового активу.

Стаття «Основні засоби» окремого звіту про фінансовий стан включає основні засоби та активи з права користування.

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу:

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 562 552
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	2 687 315
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(1 124 763)
Надходження	1 108 000
Вибуття первісної вартості	(262 491)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	223 556
Амортизаційні відрахування та знос	(659 782)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 971 835
Первісна вартість на 31 грудня 2024 р.	3 532 824
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2024 р.	(1 560 989)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 971 835
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	3 532 824
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2025 р.	(1 560 989)
Надходження	1 587 982
Вибуття первісної вартості	(563 091)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	492 997
Амортизаційні відрахування та знос	(1 028 432)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	2 461 291
Первісна вартість на 31 грудня 2025 р.	4 557 715
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2025 р.	(2 096 424)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	2 461 291

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи первісною вартістю 2 956 022 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 2 334 771 тисяча гривень).

11 Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з дебетовими картами	5 635 150	4 627 926
Гарантійні депозити для платіжних систем	4 517 556	4 303 316
Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпру	2 622 873	2 318 909
Нарахований дохід до отримання	411 113	383 034
Розрахункові операції з клієнтами	391 672	370 073
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	224 400	290 400
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	879 147
Інше	1 027 659	877 963
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(338 077)	(554 892)
Всього інших фінансових активів	14 492 346	13 495 876

У 2025 та 2024 роках Банк застосовував спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків щодо інших фінансових активів. Для гарантійних депозитів, заблокованої готівки в Центральному Банку Кіпру та простроченої заборгованості Державної іпотечної установи Банк застосував загальний підхід для оцінки очікуваних кредитних збитків. Станом на 31 грудня 2025 року інші фінансові активи було класифіковано як активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту (на 31 грудня 2024 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту).

11 Інші фінансові активи (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2025 року:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025	Списані протягом року	Зміни в резерві під очікувані кредитні збитки за звітний період	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Гарантійні депозити	65 388	-	(30 304)	110	35 194
Розрахункові операції з клієнтами	103 230	(34 815)	(3 530)	1 574	66 459
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	225 370	-	(55 555)	-	169 815
Нарахований дохід до отримання	160 904	(42 046)	(56 437)	4 188	66 609
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	554 892	(76 861)	(145 826)	5 872	338 077

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2024 року:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024	Списані протягом року	Зміни в резерві під очікувані кредитні збитки за звітний період	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Гарантійні депозити	92 500	-	(34 727)	7 615	65 388
Розрахункові операції з клієнтами	98 420	(475)	8 163	(2 878)	103 230
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	264 267	-	(38 897)	-	225 370
Нарахований дохід до отримання	142 875	(6 496)	22 200	2 325	160 904
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	598 062	(6 971)	(43 261)	7 062	554 892

11 Інші фінансові активи (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості станом на 31 грудня 2025 року:

	Гарантійні депозити для платіжних систем	Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра	Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців				
Не прострочені, у тому числі:				
Кредити великим позичальникам	4 507 364	2 622 873	-	7 130 237
Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	4 507 364	2 622 873	-	7 130 237
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії не прострочені				
	10 192	-	-	10 192
Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	10 192	-	-	10 192
Знецінені				
прострочені більше ніж 361 день	-	-	224 400	224 400
Всього знецінених	-	-	224 400	224 400
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(35 049)	-	-	(35 049)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	(145)	-	-	(145)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені	-	-	(169 815)	(169 815)
Всього балансова вартість	4 482 362	2 622 873	54 585	7 159 820

11 Інші фінансові активи (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості станом на 31 грудня 2024 року:

	Гарантійні депозити для платіжних систем	Готівкові кошти з обмеженням правом використання в Центральному банку Кіпра	Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців				
Не прострочені, у тому числі:				
Кредити великим позичальникам	4 293 647	2 318 909	-	6 612 556
Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	4 293 647	2 318 909	-	6 612 556
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії не прострочені	9 669	-	-	9 669
Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	9 669	-	-	9 669
Знецінені прострочені більше ніж 361 день	-	-	290 400	290 400
Всього знецінених	-	-	290 400	290 400
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(64 865)	-	-	(64 865)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	(523)	-	-	(523)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	-	-	(225 370)	(225 370)
Всього балансова вартість	4 237 928	2 318 909	65 030	6 621 867

Готівкові кошти з обмеженням правом використання в Центральному банку Кіпра мали рейтинг А- на кінець 2025 року за шкалою Fitch Ratings (2024 рік: А-).

12 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал	8 144 652	8 144 652
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	964 238	314 860
Запаси	108 427	178 871
Передоплати за послуги	90 846	65 128
Дорогоцінні метали	44 311	15 014
Передплачені податки, крім податку на прибуток	31 687	15 363
Договірний актив	-	515 073
Інші	764 062	833 395
Мінус: резерв на зменшення корисності інших нефінансових активів	(108 456)	(150 212)
Всього інших нефінансових активів	10 039 767	9 932 144

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 144 652 тисячі гривень (31 грудня 2024 року: 8 144 652 тисячі гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму.

13 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам

<i>У тисячах українських гривень</i>	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	20 005
Переведення з інвестиційної нерухомості	284 727
Переведення з основних засобів	47 221
Продаж	(36 713)
Переведення з кредитів та авансів клієнтів (дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом)	690 451
Інше	1 869
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 007 560
Переведення з основних засобів	2 905
Продаж	(727)
Переведення до майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(689 191)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	320 547

14 Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	90 352 285	79 503 041
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	444 045 767	367 096 196
Юридичні особи		
- Строкові депозити	14 741 335	14 691 380
- Поточні/розрахункові рахунки	181 291 065	159 053 365
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 140 590	1 251 546
Всього коштів клієнтів	731 571 042	621 595 528

Станом на 31 грудня 2025 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 12 214 678 тисяч гривень та 169 715 тисяч гривень, відповідно (на 31 грудня 2024 року: 12 104 067 тисяч гривень та 168 318 тисяч гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 351 471 тисяча гривень та 53 615 тисяч гривень, відповідно (на 31 грудня 2024 року: 334 996 тисяч гривень та 52 593 тисячі гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов'язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 29). У 2025 році Банк визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами клієнтів у сумі 129 505 тисяч гривень (2024 рік: збитки від переоцінки іноземної валюти у сумі 1 210 670 тисяч гривень). Вказані кошти не було перераховано філією Банку через заборону Центрального банку Кіпру на проведення філією міжбанківських розрахунків з Банком та через судові позови відкриті щодо цих коштів. Станом на 31 грудня 2025 року керівництво Банку не завершило аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал.

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе як у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу так і у відповідності до діючого законодавства.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	534 398 052	73	446 599 237	72
Сфера послуг	66 082 804	9	60 817 739	10
Торівля	51 531 397	7	44 932 429	7
Виробництво	50 557 451	7	44 265 330	7
Сільське господарство	9 428 654	1	8 430 130	1
Транспорт та зв'язок	6 585 401	1	6 039 212	1
Машинобудування	5 701 755	1	3 960 403	1
Підприємства державної власності	1 140 590	-	1 251 546	-
Інше	6 144 938	1	5 299 502	1
Всього коштів клієнтів	731 571 042	100	621 595 528	100

Загальна сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку на 31 грудня 2025 року, крім тих що вказані у абзаці вище, складала 4 307 771 тисяча гривень (31 грудня 2024 року: 3 708 354 тисячі гривень) або 1% (31 грудня 2024 року: 1%) від загального обсягу коштів клієнтів за вирахуванням тих, що вказані в абзаці вище.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 585 558 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 660 608 тисяч гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам у сумі 585 558 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 660 608 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 30. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

15 Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити, отримані від фінансових організацій	8 449 287	6 199 140
Всього інших залучених коштів	8 449 287	6 199 140

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року кредити, отримані від фінансових організацій включали кредити надані Банку державною фінансовою компанією відповідно до державної програми «єОселя» у гривні під ставку 3% річних строком погашення до грудня 2046 року. У відповідності до умов договору Банк має виконувати фінансові та нефінансові ковенанти. Фінансові ковенанти вимагають дотримання встановлених Національним банком України нормативів (з урахуванням угоди з НБУ щодо L13-1) та підтримання високого співвідношення кредитів, наданих за державною програмою «єОселя», до кредитів, отриманих від Державної фінансової компанії. До нефінансових ковенантів відноситься дотримання різних нормативно-правових актів Національного банку України. Станом на 31 грудня 2024 року Банк отримав лист відмову від застосування вимог дострокового погашення заборгованості у зв'язку з застосуванням заходів впливу у вигляді штрафу та письмого застереження щодо недотримання Банком певних вимог протидії відмиванню коштів. Банк планує виконувати всі ковенанти протягом наступних 12 місяців.

16 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	1 797 011	1 402 604
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 653 660	1 485 571
Кредиторська заборгованість	343 168	317 267
Інше	11 919	866 220
Всього інших фінансових зобов'язань	3 805 758	4 071 662

17 Забезпечення

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	882 085	1 045 844
Інше забезпечення:		
Резерв під юридичні ризики	4 846 390	4 329 457
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	507 985	620 742
Інше	14 982	17 101
Всього забезпечень	6 251 442	6 013 144

Умовні зобов'язання щодо відповідних судових позовів розкрито у Примітці 29.

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 12 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2025	Використання резерву протягом року	Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період	Курсові різниці	Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2025
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	620 742	(129 569)	16 812	-	507 985
Резерв під юридичні ризики	4 329 457	(76 489)	542 139	51 283	4 846 390
Інше	17 101	-	(2 119)	-	14 982
Всього резерву під юридичні ризики	4 967 300	(206 058)	556 832	51 283	5 369 357

17 **Забезпечення (продовження)**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 12 місяців 2024 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2024	Використання резерву протягом року	Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період	Курсові різниці	Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2024
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	882 228	(252 764)	(8 722)	-	620 742
Резерв під юридичні ризики	3 419 622	(43 706)	617 728	335 813	4 329 457
Інше	25 155	(32 268)	24 214	-	17 101
Всього резерву під юридичні ризики	4 327 005	(328 738)	633 220	335 813	4 967 300

17 **Забезпечення (продовження)**

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 12 місяців 2025 року:

	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2025
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	129 701	15 000	(83 000)	-	159 944	(38 461)	126 806	1 974	311 964
Зобов'язання із надання кредитів	241 435 827	27 861 570	(28 377 280)	(100 055)	39 329 389	(22 392 911)	40 662 625	65 120	298 484 285
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	-	(15 000)	83 000	-	-	-	(55 500)	-	12 500
Зобов'язання із надання кредитів	11 643 056	(27 810 225)	28 384 600	(21 955)	1 480 065	(3 025 788)	(1 547 494)	822	9 103 081
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	72 596	-	-	-	90	(179)	(805)	9 788	81 490
Зобов'язання із надання кредитів	123 272	(51 345)	(7 320)	122 010	21 951	(163 720)	(7 678)	-	37 170
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	253 404 452	-	-	-	40 991 439	(25 621 059)	39 177 954	77 704	308 030 490

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 12 місяців 2024 року:

	Залишок на 1 січня 2024	Переведення до категорії		Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2024
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору						
<i>У тисячах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	229 600	108 724	(14 728)	-	53 604	(144 356)	(102 211)	(932)	129 701
Надані авалі	11 282	-	(53)	-	29 913	(41 142)	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	192 799 447	44 053 164	(31 210 036)	(139 648)	26 832 461	(21 593 609)	30 690 515	3 533	241 435 827
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	100 462	(108 724)	14 728	-	1 301	(7 793)	-	26	-
Надані авалі	2 239	-	53	-	6 073	(8 365)	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	23 113 795	(44 051 463)	31 219 882	(31 515)	1 635 820	(2 605 473)	2 361 731	279	11 643 056
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	67 753	-	-	-	2 020	-	-	2 823	72 596
Зобов'язання із надання кредитів	114 825	(1 701)	(9 846)	171 163	77 731	(238 901)	7 969	2 032	123 272
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	216 439 403	-	-	-	28 638 923	(24 639 639)	32 958 004	7 761	253 404 452

17 **Забезпечення (продовження)**

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 12 місяців 2025 року:

	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2025
У тисячах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	1 557	241	(300)	-	1 986	(249)	(1 087)	15	2 163
Зобов'язання із надання кредитів	703 062	663 481	(76 463)	(259)	45 335	(31 651)	(691 210)	28	612 323
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	(241)	300	-	-	-	580	-	639
Зобов'язання із надання кредитів	268 698	(663 481)	76 463	(287)	52 976	(82 054)	533 166	1	185 482
Знецінені									
Надані гарантії	72 527	-	-	-	28	(59)	(804)	9 786	81 478
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	546	-	-	(546)	-	-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 045 844	-	-	-	100 325	(114 013)	(159 901)	9 830	882 085

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 12 місяців 2024 року:

	Залишок на 1 січня 2024	Переведення до категорії			Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2024
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору							
<i>У тисячах українських гривень</i>										
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>										
Надані гарантії	4 741	9 227	(141)	-	615	(1 720)	(11 130)	(35)		1 557
Надані авалі	72	-	-	-	146	(206)	(12)	-		-
Зобов'язання із надання кредитів	524 555	935 841	(97 692)	(481)	57 256	(44 105)	(672 325)	13		703 062
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>										
Надані гарантії	9 238	(9 227)	141	-	7	(258)	99	-		-
Надані авалі	19	-	-	-	41	(45)	(15)	-		-
Зобов'язання із надання кредитів	504 177	(935 841)	97 692	(1 590)	23 662	(37 196)	617 794	-		268 698
<i>Знецінені</i>										
Надані гарантії	67 739	-	-	-	2 020	-	(44)	2 812		72 527
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	2 071	-	-	(2 071)	-		-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 110 541	-	-	-	83 747	(83 530)	(67 704)	2 790		1 045 844

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Надані гарантії	Зобов'язання із надання кредитів	Всього
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців			
Не прострочені, у тому числі:			
Кредити великим позичальникам	123 031	982 133	1 105 164
Кредити середнім позичальникам	182 490	4 320 090	4 502 580
Кредити малим позичальникам	443	8 532 425	8 532 868
Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень	6 000	491 129	497 129
Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень	-	284 031 438	284 031 438
Прострочені менше ніж 30 днів	-	127 070	127 070
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	311 964	298 484 285	298 796 249
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту			
не прострочені	12 500	9 028 788	9 041 288
прострочені менше ніж 30 днів	-	48 632	48 632
прострочені від 31 до 90 днів	-	25 661	25 661
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	12 500	9 103 081	9 115 581
Знецінені кредити			
не прострочені	81 066	22 690	103 756
прострочені менше ніж 30 днів	-	670	670
прострочені від 31 до 90 днів	-	753	753
прострочені від 91 до 180 днів	-	667	667
прострочені від 181 до 360 днів	-	816	816
прострочені більше ніж 361 день	424	11 574	11 998
Всього знецінених кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	81 490	37 170	118 660
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(2 163)	(612 323)	(614 486)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	(639)	(185 482)	(186 121)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(81 478)	-	(81 478)
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	321 674	306 826 731	307 148 405

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень	Надані гарантії	Зобов'язання із надання кредитів	Всього
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців			
Не прострочені, у тому числі:			
Кредити середнім позичальникам	117 928	2 670 394	2 788 322
Кредити малим позичальникам	1 134	3 858 731	3 859 865
Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень	-	201 712	201 712
Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень	-	234 211 696	234 211 696
Прострочені менше ніж 30 днів	10 639	493 294	503 933
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	129 701	241 435 827	241 565 528
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту			
не прострочені	-	11 560 364	11 560 364
прострочені менше ніж 30 днів	-	61 910	61 910
прострочені від 31 до 90 днів	-	20 782	20 782
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	-	11 643 056	11 643 056
Знецінені кредити			
не прострочені	72 223	93 955	166 178
прострочені менше ніж 30 днів	-	990	990
прострочені від 31 до 90 днів	-	648	648
прострочені від 91 до 180 днів	-	1 329	1 329
прострочені від 181 до 360 днів	-	1 984	1 984
прострочені більше ніж 361 день	373	24 366	24 739
Всього знецінених кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	72 596	123 272	195 868
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(1 557)	(703 062)	(704 619)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(268 698)	(268 698)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(72 527)	-	(72 527)
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	128 213	252 230 395	252 358 608

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 30. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

18 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Зобов'язання з виплати преміальних	1 147 271	889 126
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	957 573	808 156
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	952 859	811 653
Податки до сплати, крім податку на прибуток	355 432	255 292
Нарахована заробітна плата	1 766	16 296
Інше	325 057	104 775
Всього інших нефінансових зобов'язань	3 739 958	2 885 298

19 Статутний капітал, резервні та інші фонди банку

Статутний капітал

Номінальна зареєстрована вартість випущеного статутного капіталу Банку станом на 31 грудня 2025 року складала 206 059 744 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року: 206 059 744 тисячі гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735 927,66 тисяч акцій (на 31 грудня 2024 року: 735 927,66 тисяч акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2024 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені та зареєстровані. Кожна проста акція мала один голос при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років результат від операцій з акціонером складав 12 173 821 тисячу гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики отриманих від акціонера як внески до статутного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 16 853 715 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року (на 31 грудня 2024 року: 14 846 672 тисячі гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Дивіденди

У 2025 році у відповідності до рішення Кабінету Міністрів України про обов'язкову сплату 80% від прибутку державних організацій та рішення Кабінету Міністрів України про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2024 рік, Банк виплатив дивіденди у сумі 32 112 684 тисячі гривень або 43,64 гривень на одну акцію (2024 рік: 30 211 748 тисяч гривень або 41,05 гривень на одну акцію).

20 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	30 914 372	26 597 609
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	23 651 899	23 543 373
Інвестиційні цінні папери за АС	12 131 373	1 332 574
Кредити та аванси банкам	11 117 291	12 570 041
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	4 442 094	4 769 348
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	2 104 832	1 291 023
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 514 637	2 587 562
Інше	178 787	200 733
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	86 055 285	72 892 263
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	4 440 186	4 452 354
Фінансовий лізинг	718 683	248 900
Всього інших процентних доходів	5 158 869	4 701 254
Всього процентних доходів	91 214 154	77 593 517
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	7 883 102	7 826 866
Поточні/розрахункові рахунки	2 827 206	2 412 635
Зобов'язання орендаря з лізингу	227 482	196 851
Інші залучені кошти	214 418	137 519
Строкові депозити юридичних осіб	135 753	132 320
Кошти банків	1	1
Інше	2	40
Всього процентних витрат	11 287 964	10 706 232
Чистий процентний дохід	79 926 190	66 887 285

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 32.

21 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2025 рік	2024 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	11 799	321 546
Кредити та аванси банкам	7	2 251	-
Кредити та аванси клієнтам, в т.ч.:	8	550 438	(1 210 440)
- відшкодування за кредитами, списаними раніше	8	(873 203)	(708 870)
Інвестиційні цінні папери за АС	9	756 687	2 266 544
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9	1 713 418	805 507
Інші фінансові активи	11	(145 826)	(43 261)
Зобов'язання кредитного характеру	17	(173 589)	(67 487)
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		2 715 178	2 072 409

22 Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Комісійні доходи		
Еквайринг	15 801 889	13 673 954
Міжнародні платіжні системи	11 057 761	10 166 667
Розрахунково-касове обслуговування	8 415 611	10 091 657
Перекази	4 219 487	3 578 029
Платежі	3 416 083	3 203 466
Поточні рахунки	1 906 738	1 787 163
Інше	5 389 176	4 100 954
Всього комісійних доходів	50 206 745	46 601 890
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	21 650 483	18 325 316
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	297 828	324 951
Розрахунково-касове обслуговування	241 066	149 751
Інше	87 209	34 008
Всього комісійних витрат	22 276 586	18 834 026
Чистий комісійний дохід	27 930 159	27 767 864

Комісійні доходи складаються з доходів за договорами з клієнтами у сумі 50 206 226 тисяч гривень (2024: 46 601 048 тисяч гривень).

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

23 Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 538 706	3 463 527
Професійні послуги	1 889 004	1 503 867
Послуги з використання хмарного середовища	1 020 648	848 784
Утримання основних засобів	827 739	664 100
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	719 022	688 550
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	664 591	584 791
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	558 951	609 006
Оренда	489 400	416 969
Охорона	421 091	377 060
Транспортні витрати	323 426	315 140
Реклама та маркетинг	205 382	163 406
Витрати на страхування	166 983	62 518
Податки, крім податку на прибуток	150 539	157 852
Витрати на зменшення корисності основних засобів	84 871	83 464
Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів	12 730	21 106
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	182
Резерви під інші активи	-	111 231
Інше	1 653 318	1 268 042
Всього інших адміністративних та операційних витрат	12 726 401	11 339 595

До складу статті «Оренда» відносяться орендні витрати за активами низької вартості у сумі 441 231 тисяча гривень (2024 рік: 357 038 тисяч гривень), ПДВ, що не відшкодовується у сумі 48 169 тисяч гривень (2024 рік: 42 209 тисяч гривень) та інші змінні орендні витрати відсутні (2024 рік: 17 722 тисячі гривень).

Інформацію про інші адміністративні та операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

24 Інші доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Припинення визнання нарахованих витрат щодо зобов'язань, які відносились до операцій bail-in	844 233	-
Інші доходи отримані від платіжних систем	726 423	875 193
Дохід від інвестиційної оренди	174 856	150 881
Штрафи отримані	87 296	86 513
Відшкодування судових витрат	57 911	69 897
Інше	368 291	435 862
Всього інших доходів	2 259 010	1 618 346

25 Податок на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Поточний податок	58 177 094	41 078 176
Відстрочений податок	707 441	(214 897)
Витрати на сплату податку	58 884 535	40 863 279

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2024 та у грудні 2025 років, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за 2024 рік, 25% за 2025 рік та 50% за 2026 рік.

Станом на 31 грудня 2025 року поточні податкові зобов'язання у сумі 42 133 018 тисяч гривень склалися з поточних податкових зобов'язань 42 633 018 тисяч гривень зменшених на 500 000 тисяч гривень авансового внеску з податку на прибуток (31 грудня 2024 року: поточні податкові зобов'язання у сумі 21 552 955 тисяч гривень склалися з поточних податкових зобов'язань у сумі 26 052 955 тисяч гривень зменшених на 4 500 000 тисяч гривень авансового внеску з податку на прибуток).

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	87 967 043	81 004 134
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2025: 25%; 2024: 50%)	21 991 761	40 502 067
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат для цілей оподаткування	37 573 680	1 394 824
- Витрати, визнані тільки для цілей оподаткування	(671 948)	(1 343 054)
Зміни в оцінках, що стосуються попередніх років	(8 958)	86 291
Зміна ставки податку	-	223 151
Витрати на сплату податку	58 884 535	40 863 279

Як описано у Примітці 8, у 2025 році Банк припинив визнавати певні активи, пов'язані з колишніми власниками. Зважаючи на те, що дані активи не підпадають під критерії витрат, що підлягають вирахуванню для цілей оподаткування відповідно до Податкового кодексу України, Банк збільшив свій фінансовий результат до оподаткування на суму активів, визнання яких було припинено та визнав витрати з податку на прибуток у розмірі 37 498 380 тисяч гривень.

25 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У тисячах українських гривень	1 січня 2025	(Віднесено)/ кредитовано на (Віднесено)/ кредитовано прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні доходи		31 грудня 2025
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 348 100	87 764	-	1 435 864
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	864 845	(864 844)	-	1
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	106 240	63 811	-	170 051
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	2 478 213	-	(793 707)	1 684 506
Валовий відстрочений податковий актив	4 797 398	(713 269)	(793 707)	3 290 422
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(2 478 213)	-	793 707	(1 684 506)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 319 185	(713 269)	-	1 605 916
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(542 564)	-	174 264	(368 300)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(147 360)	5 828	2 158	(139 374)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(689 924)	5 828	176 422	(507 674)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	1 629 261	(707 441)	176 422	1 098 242

25 Податок на прибуток (продовження)

У тисячах українських гривень	1 січня 2024	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні доходи		31 грудня 2024
		(Віднесено)/ кредитовано	(Віднесено)/ кредитовано	
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 139 728	208 372	-	1 348 100
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	863 732	1 113	-	864 845
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	116 140	(9 900)	-	106 240
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	3 198 257	-	(720 044)	2 478 213
Валовий відстрочений податковий актив	5 317 857	199 585	(720 044)	4 797 398
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(3 198 257)	-	720 044	(2 478 213)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 119 600	199 585	-	2 319 185
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(468)	-	(542 096)	(542 564)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(167 800)	15 312	5 128	(147 360)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(168 268)	15 312	(536 968)	(689 924)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	1 951 332	214 897	(536 968)	1 629 261

26 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних рахунків, в т.ч. через електронні канали продажу, залучення депозитів, надання споживчих кредитів, в т.ч. у співпраці з торговими мережами, іпотечних кредитів, обслуговування кредитних та дебетних карток.

Бізнес сегмент з обслуговування юридичних осіб – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою. Також даний сегмент включає в себе банківські послуги з надання можливості оплати з використанням POS терміналів.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами (покупку та продаж цінних паперів, крім тих, які використовувались для збільшення статутного капіталу), міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО.

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Сегмент включає також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії, у тому числі інвестиційну нерухомість.

Управління капіталом та інші функції централізованого управління – цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано – готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Система ТЦУ базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та відповідні ринкові індикатори; премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку.

Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу, включають всі цінні папери віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ, частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери, строк погашення яких листопад 2027 - грудень 2032 років та портфель інвестиційних цінних паперів за АС. Управління цими облігаціями внутрішньої державної позики здійснюється в сегменті «Управління капіталом та інші функції централізованого управління», іншими облігаціями внутрішньої державної позики — у сегменті «Діяльність на ринках капіталу».

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів або витрат, які показані у складі операційного доходу (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами).

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Інші адміністративні та операційні витрати». Такий перерозподіл включає всі витрати центральних функцій управління, в тому числі витрати на персонал, амортизацію та інші операційні витрати.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Активи і зобов'язання закріплюються за сегментом на основі принципу можливості управління відповідними активами та зобов'язаннями. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує чисті процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами). Внутрішньосегментний розподіл плати за ресурси проводиться за внутрішніми процентними ставками, які затверджує КУАП з урахуванням ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів.

Комісійні доходи та витрати включають прямі комісії сегменту та результат внутрішнього перерозподілу доходів та витрат між сегментами.

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

26 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2025 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	111 443 552	56 063 101	14 783 071	165 340 051	548 603 951	896 233 726
Грошові кошти та їх еквіваленти	119	-	8 010	15 164 722	140 566 097	155 738 948
Кредити та аванси банкам	-	-	-	24 615 230	102 437 041	127 052 271
Кредити та аванси клієнтам	100 494 920	55 859 829	7 555	-	-	156 362 304
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	125 351 574	294 097 956	419 449 530
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	117 020 349	117 020 349
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	125 351 574	91 933 411	217 284 985
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	85 144 196	85 144 196
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005 133	-	-	2 005 133
Інші нефінансові активи	140 186	137 866	9 066 831	-	694 884	10 039 767
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	544 858 627	184 384 433	17 788 213	236 523	48 682 709	795 950 505
Інші залучені кошти	8 449 287	-	-	-	-	8 449 287
Кошти клієнтів	534 264 036	184 106 251	13 200 678	77	-	731 571 042

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2025 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2025						
Процентні доходи	31 086 570	7 268 024	(18 491)	18 904 587	33 973 464	91 214 154
Процентні витрати	(11 103 038)	(184 366)	(303)	(256)	(1)	(11 287 964)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	35 833 543	10 426 584	(405 506)	(18 002 909)	(27 851 712)	-
Чистий процентний дохід	55 817 075	17 510 242	(424 300)	901 422	6 121 751	79 926 190
Комісійні доходи	31 027 937	18 282 120	2 067	169 475	725 146	50 206 745
Комісійні витрати	(17 177 425)	(4 564 097)	(75)	(354 495)	(180 494)	(22 276 586)
Чистий комісійний дохід	13 850 512	13 718 023	1 992	(185 020)	544 652	27 930 159
Чистий процентний та комісійний дохід	69 667 587	31 228 265	(422 308)	716 402	6 666 403	107 856 349
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	6 308 984	6 308 984
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3 548 635	1 385 595	14 088	716 212	-	5 664 530
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(26 675)	(32 880)	(556 480)	(616 035)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	742 490	-	742 490
Інші доходи	845 067	56 037	168 944	47	1 188 915	2 259 010
Витрати на виплати працівникам	(4 539 708)	(1 619 411)	(56 933)	(39 846)	(9 698 107)	(15 954 005)
Амортизаційні витрати	(888 391)	(209 771)	(1 161)	(41)	(1 366 793)	(2 466 157)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(16 145 405)	(5 238 807)	(1 768 846)	(95 943)	10 522 600	(12 726 401)
- прямі витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію	(6 235 341)	(1 278 584)	(1 153 373)	(53 685)	(3 446 467)	(12 167 450)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(9 910 064)	(3 960 223)	(56 522)	(42 258)	13 969 067	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(558 951)	-	-	(558 951)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(487 631)	(6 598)	-	-	57 903	(436 326)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7 030	(1 767)	-	-	-	5 263
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	3 459	41 060	-	-	44 519
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	433 399	(815 942)	60 636	1 621 534	(4 014 805)	(2 715 178)
Прибуток до оподаткування (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	52 440 583 (12 483 974)	24 781 060 (5 907 042)	(1 991 195) (37 494 279)	3 627 975 (851 123)	9 108 620 (2 148 117)	87 967 043 (58 884 535)
Результат сегмента	39 956 609	18 874 018	(39 485 474)	2 776 852	6 960 503	29 082 508

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	89 175 302	32 868 439	14 395 705	176 687 523	448 334 612	761 461 581
Грошові кошти та їх еквіваленти	136	-	7 087	12 221 178	139 540 006	151 768 407
Кредити та аванси банкам	-	-	-	7 760 021	78 828 567	86 588 588
Кредити та аванси клієнтам	79 836 488	32 739 939	24 436	160 412	-	112 761 275
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	155 435 108	219 659 025	375 094 133
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	110 699 180	110 699 180
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	155 435 108	48 805 016	204 240 124
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	60 154 829	60 154 829
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005 133	-	-	2 005 133
Інші нефінансові активи	77 718	94 910	8 404 466	-	1 355 050	9 932 144
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	454 700 311	162 107 630	17 232 863	766 354	27 510 569	662 317 727
Інші залучені кошти	6 199 140	-	-	-	-	6 199 140
Кошти клієнтів	446 614 400	161 912 160	13 068 968	-	-	621 595 528

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2024 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2024						
Процентні доходи	26 796 143	6 154 134	3 710	19 425 323	25 214 207	77 593 517
Процентні витрати	(10 502 832)	(201 775)	(832)	(792)	(1)	(10 706 232)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	27 855 749	8 011 106	(387 088)	(17 814 083)	(17 665 684)	-
Чистий процентний дохід	44 149 060	13 963 465	(384 210)	1 610 448	7 548 522	66 887 285
Комісійні доходи	29 425 717	16 302 878	2 950	212 266	658 079	46 601 890
Комісійні витрати	(14 694 149)	(3 669 389)	-	(386 354)	(84 134)	(18 834 026)
Чистий комісійний дохід	14 731 568	12 633 489	2 950	(174 088)	573 945	27 767 864
Чистий процентний та комісійний дохід	58 880 628	26 596 954	(381 260)	1 436 360	8 122 467	94 655 149
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(428)	-	-	10 298 784	10 298 356
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3 786 765	1 171 000	1	539 328	-	5 497 094
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(3 198 970)	(82 036)	80 034	(3 200 972)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 093 208	-	1 093 208
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	41 305	-	-	41 305
Інші доходи	976 430	17 500	189 379	6	435 031	1 618 346
Витрати на виплати працівникам	(3 491 575)	(1 158 189)	(63 186)	(29 967)	(7 740 595)	(12 483 512)
Амортизаційні витрати	(674 394)	(645 222)	(1 251)	(115)	(1 410 584)	(2 731 566)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(14 426 024)	(4 264 798)	(1 387 349)	(46 352)	8 784 928	(11 339 595)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(5 583 706)	(1 003 092)	(722 144)	(18 340)	(3 403 307)	(10 730 589)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(8 842 318)	(3 261 706)	(56 199)	(28 012)	12 188 235	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(609 006)	-	-	(609 006)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(335 219)	(52 730)	-	-	12 198	(375 751)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	544	-	-	-	-	544
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	3 937	3 937
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	320 601	651 904	320 388	(1 746 547)	(1 618 755)	(2 072 409)
Прибуток до оподаткування	45 037 756	22 315 991	(4 480 943)	1 163 885	16 967 445	81 004 134
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	(21 569 979)	(10 694 021)	-	(530 573)	(8 068 706)	(40 863 279)
Результат сегмента	23 467 777	11 621 970	(4 480 943)	633 312	8 898 739	40 140 855

26 Аналіз за сегментами (продовження)

У 2025 та 2024 роках комісійні доходи за статтями розрахунково-касове обслуговування та міжнародні платіжні системи відносяться переважно до сегменту "Роздрібна банківська діяльність", а еквайринг переважно до сегменту "Банківська діяльність з обслуговування бізнес клієнтів".

Банк не аналізував у примітці «Аналіз за сегментами» капітальні інвестиції, поточний та відстрочений податок на прибуток.

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 20 (Процентні доходи), Примітці 22 (Комісійні доходи).

У Банку є контрагенти, за якими виручка складала більше 10% загальної виручки за 2025 та 2024 рік - це Акціонер Банку та Національний Банк України. Див. Примітку 32.

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими:

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Україна	143 663 474	125 776 236
Інші	16 435	37 517
Всього доходів	143 679 909	125 813 753

27 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також нефінансових (операційних, юридичних, комплаєнс ризиків та ризику репутації). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик), кредитного ризику, процентного ризику та ризику ліквідності. Основними інструментами управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Органи управління фінансовими ризиками

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Внутрішній аудит;
- Головний ризик-менеджер та Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер та Напрямок Compliance;
- Департамент ринків капіталу;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек- та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наглядова рада – несе повну відповідальність за управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності та, відповідно:

- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх впровадженням, додержанням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- затверджує мінімальний перелік та розмір лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- призначає та звільняє Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), встановлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний Банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Комітет з питань ризиків Наглядової ради – є постійно діючим колегіальним органом, що створений та функціонує з метою надання допомоги Наглядовій раді у частині її функцій з забезпечення функціонування системи ризик-менеджменту у Банку. Комітет з питань ризиків Наглядової ради виконує наступні основні функції:

- надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
- моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, як передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України;
- контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій раді;
- надання рекомендації Наглядовій раді щодо забезпечення безперервності діяльності та щодо планів відновлення діяльності Банку;
- розгляд результатів стрес-тестування, та попереднє погодження заходів пом'якшення впливу ризик-факторів, що запропоновані Банком;
- контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- надання Комітету Наглядової ради з питань корпоративного управління, винагород та призначень пропозицій стосовно призначення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, та розміру їх винагороди.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Внутрішній аудит – є складовою системи внутрішнього контролю у Банку та виконує наступні основні функції:

- здійснює ідентифікацію та оцінку основних ризиків Банку, у тому числі - перевіряє наявність, адекватність та ефективність системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, оцінює їх комплексність, а також відповідність їх видам та обсягом здійснюваних операцій, здатності цих систем реагувати на нові та зростаючі ризики, обґрунтування рівня ризику, який готовий прийняти Банк;
- забезпечує надання Наглядовій раді, Комітету з питань аудиту в Наглядовій раді, Правлінню Банку незалежної обґрунтованої оцінки ефективності дій, заходів та перевірок щодо ризиків, з якими стикається Банк;
- перевіряє встановлення чіткого розподілу повноважень та відповідальності щодо моніторингу дотримання політик, процедур, лімітів в межах аудиторських перевірок;
- перевіряє незалежність функцій контролю від бізнес-напрямків та адекватний розподіл обов'язків у Банку в межах аудиторських перевірок;
- перевіряє надійність, точність та своєчасність статистичної та управлінської звітності в межах аудиторських перевірок;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- розробляє та надає рекомендації щодо усунення недоліків щодо вдосконалення та підвищення ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю у Банку, здійснює перевірку усунення недоліків за результатами наданих рекомендацій;
- підтримує тісні робочі відносини з іншими підрозділами у сфері управління ризиками та призначеними зовнішніми аудиторами.

Правління Банку – несе відповідальність за впровадження стратегії та політики управління ризиками, культури управління ризиками, системи управління ризиками та внутрішнього контролю, процедур, метод та інших заходів щодо ефективного управління ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, та, відповідно:

- забезпечує розробку, розробляє, погоджує або затверджує (у залежності від виду документу) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та бізнес-плану Банку, бюджету Банку, Стратегії та політик управління ризиками тощо;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів та працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та бізнес-плану Банку, Стратегії та політик управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки в рамках системи внутрішнього контролю, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та наглядових органів;
- погоджує ліміти щодо кожного виду ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Банком в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює нагляд за значними кредитними проектами. Також Кредитний комітет затверджує методики, інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні чи процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях. Засідання Кредитного комітету відбуваються не рідше одного разу на тиждень.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Основною метою створення і діяльності Комітету є забезпечення ефективності та безперервності процесу управління активами та пасивами Банку, моніторингу ризику ліквідності, ринкового, процентного ризику банківської книги та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Банку. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються не рідше одного разу на місяць.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)***Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки***

Комітет створений та функціонує з метою забезпечення комплексності та ефективності процесів управління операційним, юридичним ризиками та ризиком інформаційно-комунікаційних технологій, впровадження та функціонування системи внутрішнього контролю та управління інформаційною безпекою, управління ризиками, що виникають в процесі взаємовідносин з небанківськими установами та аутсорсерами. Засідання Комітету з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки відбуваються не рідше одного разу на місяць.

Комітет з питань управління непрацюючими активами

Комітет створений для забезпечення ефективної роботи з проблемними активами, з метою зменшення рівня та обсягу проблемних активів Банку шляхом оперативного прийняття рішень і забезпечення ефективності процесів управління проблемною заборгованістю. До сфери діяльності Комітету відносяться всі проблемні активи Банку, включаючи стягнуте майно та токсичні активи.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює контроль та прогнозування пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції, норми обов'язкового резервування, середньострокової/довгострокової ліквідності управління ліквідністю в межах операційного дня.

Блок підрозділів з питань управління ризиками – є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку. Блок підрозділів з питань управління ризиками є підпорядкованим Головному ризик-менеджеру (CRO), У свою чергу CRO є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді, а також має право безперешкодно звертатись до Наглядової ради та/або Комітету з питань ризиків Наглядової ради. CRO має право накладати заборону (вето) на рішення колегіальних органів, створених Правлінням Банку.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;
- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;
- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проектів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;
- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради - не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку, а також комітетам Правління Банку – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Банку – в якомога коротші строки;
- здійснює стрес - тестування ризиків;
- здійснює моніторинг дотримання лімітів ризиків, показників ризик-апетиту, індикаторів Плану відновлення діяльності Банку та Плану фінансування у кризових ситуаціях;
- розробляє та впроваджує систему раннього виявлення потенційно проблемних клієнтів, фінансування яких може мати підвищений кредитний ризик;
- забезпечує виконання та контроль за процедурами розрахунку резервів згідно з МСФЗ та розміру кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України у відповідності до затверджених методологій та підходів Банку;
- розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані методики та моделі з оцінки ризиків.

Напрямок «Compliance» – підпорядкований Члену Правління (з питань комплаєнсу), який, в свою чергу є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді Банку. Напрямок «Compliance» є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку та виконує наступні основні функції:

- забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, регуляторного середовища, правил, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечує моніторинг змін у законодавстві та регуляторному середовищі, правилах, внутрішньобанківських документах та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- забезпечує контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та /або використанню Банку в незаконних операціях;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради та Правлінню не рідше одного разу на квартал;
- виконує і інші функції, передбачені внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Кредитна політика Банку визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи і стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Банку на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Військова агресія росії проти України суттєво вплинула на якість обслуговування боргу позичальниками. Банк, для попередження наслідків впливу негативних факторів та збереження можливості обслуговування боргу застосував різні засоби врегулювання заборгованості. Було також змінено підходи до прийняття рішень за кредитними операціями - застосована географічна диференціація у залежності від ризикованості територій ведення підприємницької діяльності (знаходження позичальника), введено додаткові критерії оцінки ризиків та моніторингу якості кредитного портфеля.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфеля з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфеля.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику у відповідності до регулятивних вимог та оцінку очікуваних кредитних збитків у відповідності з МСФЗ (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи).

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, у Банку існує наступна система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями:

- індивідуальні повноваження: за ризиковими операціями делеговані Блоку підрозділів з питань управління ризиками з метою прийняття рішень щодо клієнтів роздрібного Бізнесу в рамках стандартних умов продукту;
- дуальні повноваження (повноваження в рамках подвійного підпису): за ризиковими та безризиковими операціями делеговані Керівникам підрозділів з питань управління ризиками разом з Керівниками відповідних Бізнес-підрозділів в рамках стандартних умов продукту. За умови одноголосного позитивного рішення транзакція виконується;
- колективні повноваження: повноваження, що делеговано Правлінням Банку Кредитному комітету, з урахуванням висновків, коментарів чи рекомендацій Юридичного підрозділу, Служби безпеки, а також висновку підрозділів з питань управління ризиками, який включає в себе коментарі щодо конкретних ризиків та пом'якшення дій, пов'язаних з потенційною кредитною угодою, для затвердження негативною. Рішення приймається більшістю голосів членів Кредитного комітету.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів.

Банк регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом як у частині виконання умов кредитної угоди, так і в частині контролю спроможності позичальника до подальшого виконання умов кредитного договору, для чого Банк здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу може бути переглянута стадія оцінювання за стандартами МСФЗ. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовий звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

Банк розраховує індикатори раннього попередження, а саме ознаки аномальної поведінки/діяльності клієнтів, які потенційно можуть призвести до погіршення профілю ризику клієнта.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії - суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Банку або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

Для здійснення управління проблемними активами, Банк щорічно затверджує Стратегію та оперативний план управління проблемними активами.

Всі функції, обов'язки, повноваження щодо управління проблемними активами чітко розподілені між підрозділами непрацюючих активів.

З метою оперативного прийняття рішення Правлінням Банку створено Комітет з питань управління непрацюючими активами. Всі рішення приймаються у відповідності до визначених Наглядовою радою Банку лімітів повноважень.

В Банку регламентовані та діють окремі процеси: реструктуризації, проведення претензійно-позовної роботи, позасудового врегулювання, списання заборгованості за рахунок сформованого резерву, продажу стягнутого майна, продажу заборгованості, передачі на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості.

Банк визначає заходи врегулювання проблемних активів або на підставі стандартизованих рішень або індивідуально, з урахуванням розрахунку чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, які забезпечують отримання економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами.

З метою подолання кризових явищ, що викликані військовою агресією росії відносно України, для всіх кредитних продуктів Банку були впроваджені стандартизовані умови короткострокової та довгострокової реструктуризації, а для клієнтів які не підпадають під параметри таких програм надаються індивідуальні умови за запитом. Вплив модифікації та реструктуризації кредитів клієнтам протягом 2025 року та 2024 року представлено у Примітці 8.

Для боржників, які відносяться до тимчасово окупованих територій та територій де ведуться бойові дії, військових та мобілізованих, боржників за кредитами що надані у іноземній валюті під забезпечення іпотеки, діють умови врегулювання, що передбачають зупинку платежів.

На час військового стану банк не має інструментів для врегулювання боргів на територіях де ведуться бойові дії або які перебувають під тимчасовою окупацією, а також обмежений у використанні виконавчих написів нотаріусів, примусового стягнення предметів іпотек по споживчим кредитами та можливості позасудового звернення на іпотеку.

Банк проводить списання заборгованості, за рахунок сформованого резерву у відповідності з внутрішнім Положенням про списання заборгованості та вимогами нормативно правових актів України.

Банк передає на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості, яку економічно недоцільно опрацьовувати внутрішніми процедурами та організовує продаж заборгованості за активами, щодо якої застосування будь-яких заходів Банком є економічно недоцільним.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Щодо значних експозицій, де економічно доцільно, Банк здійснює примусове стягнення боргів з застосуванням процедур претензійно-позовної роботи (legal collection).

Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітет з питань управління непрацюючими активами на регулярній основі відстежують та контролюють результат виконання Стратегії та ефективність процесів управління проблемними активами.

Кредитування пов'язаних сторін

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Банку в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни ринкових умов. Банк не здійснює операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами з метою отримання торгового доходу, відтак, не формує торгову книгу. Таким чином, основним компонентом ринкового ризику для Банку є валютний ризик.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Банк, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Банку – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Банку щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій та Департамент ринків капіталу здійснюють щоденний контроль дотримання нормативів та показників валютної позиції, шляхом побудови відповідних звітів. Див. Примітки 8 та 9.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду та його позицію у гривнях:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	724 984 111	549 037 618	(11 430 584)	164 515 909	605 045 122	455 133 189	(14 075 684)	135 836 249
Долари США	90 256 581	135 385 465	11 444 706	(33 684 178)	90 852 923	132 856 494	14 094 491	(27 909 080)
Євро	56 375 248	58 079 794	-	(1 704 546)	42 493 587	42 881 567	-	(387 980)
Інші валюти	1 479 459	1 323 210	-	156 249	1 316 647	995 080	(11 461)	310 106
Всього	873 095 399	743 826 087	14 122	129 283 434	739 708 279	631 866 330	7 346	107 849 295

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, віднесені до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях, тому що сплата всієї заборгованості відбуватиметься у гривні.

Наведений вище аналіз включав лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.		31 грудня 2024	
	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	6 843 012	5 132 259	6 574 387	3 287 194
Послаблення долара США на 5%	(3 421 575)	(2 566 181)	(3 276 840)	(1 638 420)
Зміцнення євро на 10%	(170 455)	(127 841)	(38 798)	(19 399)
Послаблення євро на 5%	85 227	63 920	19 399	9 700
Зміцнення інших валют на 5%	7 812	5 859	15 505	7 753
Послаблення інших валют на 5%	(7 812)	(5 859)	(15 505)	(7 753)

Станом на 31 грудня 2025 року у таблиці вище вказано вплив оцінки зміни справедливої вартості вбудованого опціону довгострокових державних боргових цінних паперів у сумі 10 211 430 тисяч гривень при зміцненні долара США на 10% та у сумі 5 105 784 тисячі гривень при послабленні долара США на 5% (на 31 грудня 2024 року: у сумі 9 365 295 тисяч гривень при зміцненні долара США на 10% та у сумі 4 672 294 тисячі гривень при послабленні долара США на 5%)

Чутливість прибутків або збитків і власного капіталу до можливих змін обмінних курсів для інвестицій з вбудованими похідними інструментами розраховується шляхом зміни історичних обмінних курсів за останній місяць звітного періоду на відповідний відсоток посилення/послаблення.

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Процентний ризик банківської книги (IRRBB). Процентний ризик банківської книги – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. IRRBB впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Стратегічним завданням політики Банку в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Банк наражається на ризик виникнення фінансових втрат внаслідок змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

Колегіальним органом, який забезпечує тактичну реалізацію процентної політики Банку є Комітет з управління активами та пасивами. В обов'язки Комітету з управління активами та пасивами по даному напрямку включаються огляд цінової політики фінансового ринку, кредитних і депозитних процентних ставок за програмами банків-конкурентів, розгляд пропозицій Бізнес-підрозділів та напрямків Головного Офісу щодо підвищення ефективності кредитно-депозитної політики Банку, оцінка собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, затвердження процентних ставок. Перегляд процентних ставок може проводитися у випадку значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки регулюючого органу та в залежності від стану в ресурсної позиції Банку.

Управління ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками, проводить моніторинг та здійснює контроль процентного ризику банківської книги на підставі GAP-аналізу, в ході якого активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, об'єднуються у групи за часовими діапазонами.

Активи та зобов'язання з фіксованою процентною ставкою об'єднуються у групи за строками, що залишилися до погашення, в той час як активи та зобов'язання із плаваючою процентною ставкою класифікуються на основі найближчого можливого строку перегляду процентної ставки.

Різниця між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки, для кожного з часових діапазонів формує GAP. Результатом проведення GAP-аналізу є оцінка впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку. Для оцінки впливу процентного ризику на економічну вартість капіталу (EVE) Банк використовує аналіз дюрації активів та зобов'язань. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року Банк не мав значних процентних активів та зобов'язань з плаваючими ставками.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

З метою контролю та обмеження прийнятного рівня ризику IRRBB, Банком встановлені внутрішні ліміти на максимальну величину зміни NII та EVE.

У поданій нижче таблиці наведено інформацію про оцінки процентного ризику Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки.

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Не чутливий до процентної ставки	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
31 грудня 2025 р.						
Всього фінансових активів	299 795 225	39 367 823	98 507 562	386 774 098	48 650 691	873 095 399
Всього фінансових зобов'язань	654 434 107	34 726 619	42 375 928	10 140 007	2 149 426	743 826 087
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2025 р.	(354 638 882)	4 641 204	56 131 634	376 634 091		82 768 047
31 грудня 2024 р.						
Всього фінансових активів	265 817 027	22 769 791	75 858 890	329 878 979	45 383 592	739 708 279
Всього фінансових зобов'язань	555 119 648	32 824 624	32 496 029	8 842 605	2 583 424	631 866 330
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2024 р.	(289 302 621)	(10 054 833)	43 362 861	321 036 374		65 041 781

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку:

% річних	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Активи								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	1	-	1	-	2	-	0	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	16	-	-	-	14	-	-
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	4	-	-	-	4	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	9	16	5	-	8	11	5	-
Кредити та аванси фізичним особам	12	38	14	-	14	40	14	-
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	4	20	3	-	4	22	3	-
Інвестиційні цінні папери за СВГПЗ	-	6	-	-	-	6	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4	15	3	-	5	15	3	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	16	3	-	-	16	-	-
Інші фінансові активи	4	-	-	-	2	-	-	-
Зобов'язання								
Інші залучені кошти	-	3	-	-	-	3	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні рахунки клієнтів	-	1	-	-	-	0	-	-
- строкові депозити юридичних осіб	-	6	-	-	-	6	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	0	12	0	-	0	11	0	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	16	-	-	-	17	-	-

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті або за договором відсутня процентна ставка.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Банку за поточний період та капітал Банку станом на кінець звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Аналіз чутливості ризику процентної ставки стосовно впливу на прибутки та збитки до оподаткування за 2025 рік наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Чутливість+1%				Чутливість-1%			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Процентні доходи								
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 874	-	75 782	-	75 874	-	75 782	-
Кредити та аванси банкам	1 951	1 047 800	-	-	-	1 047 800	-	-
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	48 989	218 135	18 174	-	59 295	233 534	18 174	-
Кредити та аванси фізичним особам	853	1 014 494	60	-	1 150	1 016 521	62	-
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	858	271 198	308	-	858	271 729	308	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	237 107	1 765 326	157 581	-	237 107	1 765 326	157 581	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	803 539	47 364	-	-	803 539	47 364	-
Інше	44 869	-	-	-	44 869	-	-	-
Всього вплив на процентні доходи за ефективною ставкою відсотка	410 501	5 120 492	299 269	-	419 153	5 138 449	299 271	-
<i>Інші процентні доходи</i>								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	738 000	-	-	-	738 000	-	-
Фінансовий лізинг	-	55 135	-	-	-	55 209	-	-
Всього вплив на інші процентні доходи	-	793 135	-	-	-	793 209	-	-
Всього вплив на процентні доходи	410 501	5 913 627	299 269	-	419 153	5 931 658	299 271	-
Процентні витрати								
Поточні/розрахункові рахунки	149 076	433 325	36 155	-	-	326 435	-	-
Строкові депозити юридичних осіб	1 660	23 436	212	-	-	23 284	-	-
Строкові депозити фізичних осіб	99 453	775 013	26 179	-	-	774 830	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	16 465	-	-	-	16 465	-	-
Всього вплив на процентні витрати	250 189	1 248 239	62 546	-	-	1 141 014	-	-

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз чутливості ризику процентної ставки стосовно впливу на прибутки та збитки до оподаткування за 2024 рік наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Чутливість+1%				Чутливість-1%			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Процентні доходи								
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	227 689	-	37 772	-	227 689	-	37 772	-
Кредити та аванси банкам	2 986	785 000	-	-	-	785 000	-	-
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	60 647	1 231 924	10 769	-	112 261	1 376 304	10 769	-
Кредити та аванси фізичним особам	1 017	833 423	55	-	1 398	835 516	58	-
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	779	220 758	399	-	780	221 502	399	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	329 384	1 619 298	104 902	-	329 384	1 619 298	104 902	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	607 693	-	-	-	607 693	-	-
Інше	42 922	-	-	-	18 470	-	-	-
Всього вплив на процентні доходи за ефективною ставкою відсотка	665 424	5 298 096	153 897	-	689 982	5 445 313	153 900	-
<i>Інші процентні доходи</i>								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	738 000	-	-	-	738 000	-	-
Фінансовий лізинг	-	17 610	-	-	-	17 697	-	-
Всього вплив на інші процентні доходи	-	755 610	-	-	-	755 697	-	-
Всього вплив на процентні доходи	665 424	6 053 706	153 897	-	689 982	6 201 010	153 900	-
Процентні витрати								
Поточні/розрахункові рахунки	-	44 267	18	-	-	55	-	-
Строкові депозити юридичних осіб	2 097	23 802	61	-	-	23 524	-	-
Строкові депозити фізичних осіб	122 414	646 857	23 601	-	-	646 857	-	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	14 837	-	-	-	14 837	-	-
Всього вплив на процентні витрати	124 511	729 763	23 680	-	-	685 273	-	-

В умовах поточної невизначеності Банк розраховує процентний ризик по всім інструментам, включаючи інструменти з фіксованою ставкою.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	103 918 075	51 607 867	213 006	155 738 948
Кредити та аванси банкам	105 582 259	21 470 012	-	127 052 271
Кредити та аванси клієнтам	156 360 389	784	1 131	156 362 304
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	117 020 349	-	-	117 020 349
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	217 281 080	3 905	-	217 284 985
Інвестиційні цінні папери за АС	85 144 196	-	-	85 144 196
Інші фінансові активи	6 174 912	5 664 800	2 652 634	14 492 346
Всього фінансових активів	791 481 260	78 747 368	2 866 771	873 095 399
Нефінансові активи	14 291 059	686 490	8 160 778	23 138 327
Всього активів	805 772 319	79 433 858	11 027 549	896 233 726
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	714 598 117	13 584 480	3 388 445	731 571 042
Інші залучені кошти	8 449 287	-	-	8 449 287
Інші фінансові зобов'язання	2 586 970	1 206 583	12 205	3 805 758
Всього фінансових зобов'язань	725 634 374	14 791 063	3 400 650	743 826 087
Нефінансові зобов'язання	48 365 485	10	3 758 923	52 124 418
Всього зобов'язань	773 999 859	14 791 073	7 159 573	795 950 505
Чиста балансова позиція	31 772 460	64 642 785	3 867 976	100 283 221
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії за вирахуванням резерву (Прим. 17)	307 067 253	347	80 805	307 148 405

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані, виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, дорогоцінні метали, будівлі та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	90 619 653	60 956 123	192 631	151 768 407
Кредити та аванси банкам	78 828 567	7 760 021	-	86 588 588
Кредити та аванси клієнтам	112 758 734	1 151	1 390	112 761 275
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	110 699 180	-	-	110 699 180
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	204 236 590	3 534	-	204 240 124
Інвестиційні цінні папери за АС	60 154 829	-	-	60 154 829
Інші фінансові активи	4 001 204	7 151 318	2 343 354	13 495 876
Всього фінансових активів	661 298 757	75 872 147	2 537 375	739 708 279
Нефінансові активи	12 542 443	1 054 670	8 156 189	21 753 302
Всього активів	673 841 200	76 926 817	10 693 564	761 461 581
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	605 685 205	12 830 242	3 080 081	621 595 528
Інші залучені кошти	6 199 140	-	-	6 199 140
Інші фінансові зобов'язання	2 259 374	1 690 058	122 230	4 071 662
Всього фінансових зобов'язань	614 143 719	14 520 300	3 202 311	631 866 330
Нефінансові зобов'язання	27 176 003	13	3 275 381	30 451 397
Всього зобов'язань	641 319 722	14 520 313	6 477 692	662 317 727
Чиста балансова позиція	32 521 478	62 406 504	4 215 872	99 143 854
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії за вирахуванням резерву (Прим. 17)	252 286 527	757	71 324	252 358 608

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління ризиком ліквідності є: підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, мінімізація ризику ліквідності шляхом підтримання достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів як можливого джерела забезпечення на випадок реалізації стресових ситуацій, лімітування концентрацій залучених коштів шляхом формування диверсифікованої ресурсної бази тощо.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, розвивати джерела ресурсів, в першу чергу за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

Для моніторингу поточного стану ліквідності Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня шляхом побудови платіжного календаря Банку. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій Банку здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного дня.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління статистичної звітності здійснює щоденний розрахунок показників ліквідності відповідно до вимог НБУ та доводить його до відповідних підрозділів. Інформація по дотриманню нормативів ліквідності використовуються Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій для управління ліквідністю на щоденній основі. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій також аналізує можливі наслідки відтоку значних сум коштів за основними клієнтами, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін обсягу ресурсів. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій забезпечує дотримання вимог обов'язкового резерву та нормативних показників ліквідності.

Не рідше разу на місяць управлінська звітність щодо стану ліквідності, дотримання нормативних показників ліквідності та норми обов'язкового резервування доводиться до членів Комітету з питань управління активами та пасивами Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій.

Управлінська звітність щодо ризику ліквідності щомісяця доводиться до відома Комітету з питань ризиків Наглядової ради Управлінням ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками. Даний звіт складається з інформації щодо розривів ліквідності за методикою GAP-аналізу (порівняння обсягів активів та зобов'язань за строками до погашення) в істотних валютах та в еквіваленті національної валюти, наявного обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування, тощо.

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання як регуляторних норм по показниках LCR і NSFR, так і лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрацій джерел фінансування.

Для управління ліквідністю в кризовий період розроблений План відновлення діяльності, який містить перелік можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризи, а також перелік заходів по локалізації та ліквідації кризових явищ. Планом закріплені відповідальні за визначені заходи служби та порядок їх взаємодії. Банком також проводиться стрес-тестування ліквідності за сценаріями, що охоплюють можливі несприятливі умови.

Банк на регулярній основі здійснює оцінку достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP). Цей процес є основою для визначення та моніторингу внутрішніх лімітів, оцінки стійкості до стресових сценаріїв та забезпечення достатності буфера високоякісних ліквідних активів.

Банк розраховує нормативні коефіцієнти ліквідності, встановлені Національним банком України на щоденній основі.

Зокрема такі:

- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземних валютах (LCRIB). На 31 грудня 2025 року норматив за всіма валютами (LCRBB) складав 300,62% при встановленому НБУ значенні не менше 100%, норматив в іноземних валютах (LCRIB) складав 249,02% при нормі не менше 100% (31 грудня 2024 року: 349,46% (LCRBB) при нормі не менше 100% та 306,38% (LCRIB) при нормі не менше 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Цей норматив складав 129,96% на 31 грудня 2025 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (31 грудня 2024 року: 128,22% при нормі не менше 100%).

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2025 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недискontовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недискontовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми в окремому звіті про фінансовий стан базуються на дискontованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, вона в таблиці визначена виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховані із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Інші залучені кошти	21 178	42 141	189 632	1 011 373	12 536 111	13 800 435
Кошти клієнтів	655 551 713	35 467 950	42 540 868	842 228	-	734 402 759
Інші фінансові зобов'язання	2 214 381	127 742	569 162	1 279 959	39 219	4 230 463
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	657 787 272	35 637 833	43 299 662	3 133 560	12 575 330	752 433 657
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії за вирахуванням резерву (Прим. 17)	307 148 405	-	-	-	-	307 148 405

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Інші залучені кошти	15 642	30 918	139 130	742 020	9 213 413	10 141 123
Кошти клієнтів	556 122 014	33 241 869	32 269 809	1 915 898	-	623 549 590
Інші фінансові зобов'язання	2 667 027	113 211	500 592	1 145 444	30 908	4 457 182
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	558 804 683	33 385 998	32 909 531	3 803 362	9 244 321	638 147 895
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії за вирахуванням резерву (Прим. 17)	252 358 608	-	-	-	-	252 358 608

Кошти клієнтів відображені у наведеному вище аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до договору.

Банк не використовував наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У таблиці нижче представлені активи і зобов'язання в розрізі очікуваних термінів їх погашення або повернення.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025р.			31 грудня 2024р.		
	Менше ніж 12 місяців	Понад 12 місяців	Всього	Менше ніж 12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	155 738 948	-	155 738 948	151 768 407	-	151 768 407
Кредити та аванси банкам	127 052 271	-	127 052 271	86 588 588	-	86 588 588
Кредити та аванси клієнтам	92 284 652	64 077 652	156 362 304	72 454 007	40 307 268	112 761 275
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	92 405 106	327 044 424	419 449 530	82 185 245	292 908 888	375 094 133
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	961 435	116 058 914	117 020 349	949 249	109 749 931	110 699 180
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	61 087 345	156 197 640	217 284 985	79 970 068	124 270 056	204 240 124
- за амортизованою собівартістю	30 356 326	54 787 870	85 144 196	1 265 928	58 888 901	60 154 829
Поточні податкові активи	4 271	-	4 271	3 763	-	3 763
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	30 246	30 246	-	30 246	30 246
Інвестиційна нерухомість	-	2 005 133	2 005 133	-	2 005 133	2 005 133
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	2 461 291	2 461 291	-	1 971 835	1 971 835
Основні засоби	-	7 178 830	7 178 830	-	5 173 360	5 173 360
Інші фінансові активи	9 489 954	5 002 392	14 492 346	8 816 052	4 679 824	13 495 876
Інші нефінансові активи	-	10 039 767	10 039 767	-	9 932 144	9 932 144
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	1 098 242	1 098 242	-	1 629 261	1 629 261
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	320 547	-	320 547	1 007 560	-	1 007 560
Всього активів	477 295 749	418 937 977	896 233 726	402 823 622	358 637 959	761 461 581
Кошти клієнтів	730 755 916	815 126	731 571 042	619 729 617	1 865 911	621 595 528
Інші залучені кошти	21 177	8 428 110	8 449 287	15 642	6 183 498	6 199 140
Поточні податкові зобов'язання	42 133 018	-	42 133 018	21 552 955	-	21 552 955
Інші фінансові зобов'язання	2 909 065	896 693	3 805 758	2 422 166	1 649 496	4 071 662
Забезпечення у т.ч.:	882 085	5 369 357	6 251 442	1 045 844	4 967 300	6 013 144
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	882 085	-	882 085	1 045 844	-	1 045 844
- інше забезпечення	-	5 369 357	5 369 357	-	4 967 300	4 967 300
Інші нефінансові зобов'язання	3 739 599	359	3 739 958	2 885 298	-	2 885 298
Всього зобов'язань	780 440 860	15 509 645	795 950 505	647 651 522	14 666 205	662 317 727

Відповідно до чинного законодавства України, Банк зобов'язаний виплачувати строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладників, якщо умова щодо дострокового погашення зазначена в контракті, але в цьому випадку право вкладника на нараховані відсотки втрачається. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів достроково, таким чином, ці залишки включені в розкриття вище, відповідно до їх контрактних умов погашення. Поточні рахунки, депозити та кредити без визначеної дати погашення (кредитні картки) включені на основі історичної стабільності залишків, визначених на основі статистичних моделей.

Інші статті балансу відображені у наведеному нижче аналізі за контрактними строками (відповідно до умов контракту). Прострочені суми відносяться до строку погашення «не визначений».

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	1- 5 років	Понад 5 років	Не визначений	Всього
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	137 264 083	-	-	-	-	-	-	2 628 986	139 893 069
Кредити та аванси банкам	117 682 582	27 490 843	195 085	-	-	-	-	-	145 368 510
Кредити та аванси клієнтам	25 697 395	23 388 779	19 118 429	15 614 772	8 549 609	47 763 058	16 057 093	173 169	156 362 304
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	1 390 183	12 629 178	43 164 355	16 813 608	18 407 936	246 600 909	80 439 455	3 906	419 449 530
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	125 195	538 880	297 360	-	-	70 294 360	45 764 554	-	117 020 349
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 264 988	5 847 384	18 753 604	16 813 608	18 407 936	121 518 658	34 674 901	3 906	217 284 985
- за амортизованою собівартістю	-	6 242 914	24 113 391	-	-	54 787 891	-	-	85 144 196
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	-	-	-	-	-	30 246	30 246
Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	11 645 254	11 645 254
Інші фінансові активи	14 268 567	-	7 496	-	1 346	-	4 482 359	268 765	19 028 533
Інші нефінансові активи та поточні податкові активи	44 043	-	-	-	-	-	7	12 497 643	12 541 693
Загальна сума активів	296 346 853	63 508 800	62 485 365	32 428 380	26 958 891	294 363 967	100 978 914	27 247 969	904 319 139
Зобов'язання									
Інші залучені кошти	21 177	-	-	-	-	-	8 428 110	-	8 449 287
Кошти клієнтів:	142 574 679	77 002 373	43 130 019	25 066 491	12 699 874	36 999 144	368 497 235	13 059 250	719 029 065
- юридичних осіб та організацій	47 575 934	16 871 246	4 295 575	3 735 655	1 976 445	8 893 370	99 404 957	12 836 282	195 589 464
- фізичних осіб	94 998 745	60 131 127	38 834 444	21 330 836	10 723 429	28 105 774	269 092 278	222 968	523 439 601
Зобов'язання орендаря з лізингу	62 083	256 398	276 195	217 959	213 057	627 963	6	-	1 653 661
Інші фінансові зобов'язання	22 660 365	-	-	-	-	-	-	-	22 660 365
Інші нефінансові зобов'язання та поточні і відстрочені податкові зобов'язання	45 758 066	-	-	-	-	-	-	234 032	45 992 098
Забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	6 251 442	6 251 442
Загальна сума зобов'язань	211 076 370	77 258 771	43 406 214	25 284 450	12 912 931	37 627 107	376 925 351	19 544 724	804 035 918
GAP кумулятивно	85 270 483	71 520 512	90 599 663	97 743 593	111 789 553	368 526 413	92 579 976	-	

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Дані наведені у таблиці вище за деякими статтями відрізняються від сум представлених у окремому звіті про фінансовий стан. Нижче наведено звітку значень таких статей для цілей управління ліквідністю (управлінська звітність) та звітом про фінансовий стан (звітність за МСФЗ) станом на 31 грудня 2025 року:

	Подано в управлінській звітності	(а) реклаسیфікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	(б) реклаسیфікація щодо розподілу фінансової та нефінансової дебіторської заборгованості	(в) інші реклаسیфікації	(г) Рекласифікація обмежених грошових коштів розміщених у Центральному банку Кіпру	(д) Рекласифікація короткострових депозитів банків	Подано у звітності за МСФЗ
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	139 893 069	-	-	-	(2 614 589)	18 460 468	155 738 948
Кредити та аванси банкам	145 368 510	-	-	144 229	-	(18 460 468)	127 052 271
Інші нефінансові активи та поточні податкові активи	12 541 693	-	(959 742)	(119 124)	-	-	11 462 827
Інші фінансові активи	19 028 533	(8 195 587)	959 742	85 069	2 614 589	-	14 492 346
Загальна сума активів	904 319 139	(8 195 587)	-	110 174	-	-	896 233 726
Кошти клієнтів	719 029 065	12 080 612	-	461 365	-	-	731 571 042
Інші фінансові зобов'язання	24 314 026	(20 276 199)	-	(232 069)	-	-	3 805 758
Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання	45 992 098	-	-	(119 122)	-	-	45 872 976
Загальна сума зобов'язань	804 035 918	(8 195 587)	-	110 174	-	-	795 950 505

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	1- 5 років	Понад 5 років	Не визначений	Всього
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	140 589 606	-	-	-	-	-	-	2 324 202	142 913 808
Кредити та аванси банкам	94 505 591	4 017 135	298 577	-	-	-	-	-	98 821 303
Кредити та аванси клієнтам	21 154 221	20 153 610	13 321 286	7 886 024	6 859 200	28 014 627	14 040 870	1 331 437	112 761 275
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	1 375 889	18 609 985	21 212 526	16 604 315	24 382 687	188 398 679	104 506 517	3 535	375 094 133
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	124 362	534 127	290 760	-	-	36 857 920	72 892 011	-	110 699 180
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 251 527	17 903 654	19 827 926	16 604 315	24 382 687	92 651 974	31 614 506	3 535	204 240 124
- за амортизованою собівартістю	-	172 204	1 093 840	-	-	58 888 785	-	-	60 154 829
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	-	-	-	-	-	30 246	30 246
Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	-	-	-	-	9 150 328	9 150 328
Інші фінансові активи	14 146 978	43 912	7 487	-	100	-	4 237 928	272 537	18 708 942
Інші нефінансові активи, поточні податкові активи, непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власника, майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та відстрочений актив з податку на прибуток	893 979	-	-	-	-	-	-	13 461 016	14 354 995
Загальна сума активів	272 666 264	42 824 642	34 839 876	24 490 339	31 241 987	216 413 306	122 785 315	26 573 301	771 835 030
Зобов'язання									
Інші залучені кошти	15 642	-	-	-	-	-	6 183 498	-	6 199 140
Кошти клієнтів:	129 339 944	67 833 730	37 237 099	17 967 624	10 982 079	20 019 944	315 260 411	12 927 941	611 568 772
- юридичних осіб та організацій	44 892 281	13 947 653	3 935 984	3 446 906	1 814 341	4 173 085	88 603 766	12 707 365	173 521 381
- фізичних осіб	84 447 663	53 886 077	33 301 115	14 520 718	9 167 738	15 846 859	226 656 645	220 576	438 047 391
Зобов'язання орендаря з лізингу	715 622	85 065	115 335	111 515	173 020	276 250	8 763	-	1 485 570
Інші фінансові зобов'язання	22 862 409	-	-	-	-	-	-	-	22 862 409
Інші нефінансові зобов'язання та поточні і відстрочені податкові зобов'язання	23 445 483	-	-	-	-	-	-	1 116 657	24 562 140
Забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	6 013 144	6 013 144
Загальна сума зобов'язань	176 379 100	67 918 795	37 352 434	18 079 139	11 155 099	20 296 194	321 452 672	20 057 742	672 691 175
GAP кумулятивно	96 287 164	71 193 011	68 680 453	75 091 653	95 178 541	291 295 653	92 628 296	-	

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Дані наведені у таблиці вище за деякими статтями відрізняються від сум представлених у звіті про фінансовий стан. Нижче наведено звірку значень таких статей для цілей управління ліквідністю (управлінська звітність) та звітом про фінансовий стан (звітність за МСФЗ) станом на 31 грудня 2024 року:

	Подано в управлінській звітності	(а) реклаسیфікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	(б) реклаسیфікація щодо розподілу фінансової та нефінансової дебіторської заборгованості	(в) інші реклаسیфікації	(г) Рекласифікація обмежених грошових коштів розміщених у Центральному банку	(д) Рекласифікація короткострових деPOSITIV банків	Подано у звітності за МСФЗ
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	142 913 808	-	-	(1 048 920)	(2 317 422)	12 220 941	151 768 407
Кредити та аванси банкам	98 821 303	-	-	(11 774)	-	(12 220 941)	86 588 588
Інші нефінансові активи, поточні податкові активи, непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власника, майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та відстрочений актив з податку на прибуток	14 354 995	-	(949 268)	(832 999)	-	-	12 572 728
Інші фінансові активи	18 708 942	(10 258 612)	949 268	1 778 856	2 317 422	-	13 495 876
Загальна сума активів	771 835 030	(10 258 612)	-	(114 837)	-	-	761 461 581
Кошти клієнтів	611 568 773	9 718 976	-	307 779	-	-	621 595 528
Інші фінансові зобов'язання	24 347 979	(19 977 588)	-	(298 729)	-	-	4 071 662
Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання	24 562 140	-	-	(123 887)	-	-	24 438 253
Загальна сума зобов'язань	672 691 176	(10 258 612)	-	(114 837)	-	-	662 317 727

Виходячи з аналізу очікуваних строків погашення, Банк не мав негативного кумулятивного розриву ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями (перевищення зобов'язань над активами) станом на 31 грудня 2025 року (на 31 грудня 2024 року: не мав).

28 Управління капіталом

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які підписують Голова Правління і Головний бухгалтер. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк повинен утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Розрахунок коефіцієнту достатності капіталу у відповідності до вимог Базельської угоди про капітал здійснюється один раз на рік.

а) Банк розраховує достатність капіталу згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що загальновідоме під назвою «Базель І». Нижче подана структура капіталу Банку, розрахованого на підставі Базельської угоди про капітал:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024
Капітал 1-го рівня	91 112 344	94 613 345
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	3 247 277	1 394 017
Всього капіталу	94 359 621	96 007 362
Активи, зважені з урахуванням ризику		
Банківський портфель	510 871 469	434 137 226
Торговий портфель	35 433 035	28 312 074
Активи, зважені з урахуванням ризику	546 304 504	462 449 300
Норматив капіталу 1-го рівня	16,68%	20,46%
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	17,27%	20,76%

б) Станом на 31 грудня 2025 року, НБУ оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу №196 від 28 грудня 2023 року, яке вступило в дію з 5 серпня 2024 року. Банки мають дотримуватися нормативів достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – на рівні 5,625 %; достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7,5 %; достатності регулятивного капіталу (НРК) – 10 % (згідно з поетапним графіком до 1 липня 2025 року). Крім того, банкам надано право залучати до капіталу суму прибутку 2024 року без попереднього погодження НБУ, кошти, отримані для збільшення статутного капіталу, субординовані борги та інструменти з умовами списання / конверсії.

Національний банк здійснив черговий крок до наближення нормативно-правових актів Національного банку у сфері банківського регулювання до стандартів ЄС та встановив мінімальне значення коефіцієнта лeverиджу для банків та банківських груп на рівні 3% з вересня 2025 року.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Всього регулятивного капіталу	58 695 785	59 941 723
Капітал 1 рівня	58 695 785	59 941 723
Основний капітал 1 рівня	58 695 785	59 941 723
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику	224 443 087	188 483 730
Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10	155 185 206	135 700 287
Мінімальний розмір ринкового ризику, помножений на коефіцієнт 10	77 908 093	76 508 560
Непокритий кредитний ризик	-	-
Коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (Нрк)	12,83%	14,96%
Коефіцієнт достатності капіталу 1-го рівня (Нк1)	12,83%	14,96%
Коефіцієнт достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1)	12,83%	14,96%
Коефіцієнт лeverиджу	6,30%	n/a

29 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови, не пов'язані з операціями у Криму. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2025 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 4 846 390 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 4 329 457 тисяч гривень). Див. Примітку 17.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйони гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї окремої фінансової звітності проти Банку були подані позови до суду, пов'язані з націоналізацією. Керівництво Банку вважає, що в Банку відсутні умовні зобов'язання щодо цих позовів та будь-які інші зобов'язання, за винятком сум, які вже визнані у цій окремій фінансовій звітності. Див.Примітку 14 та Примітку 17.

Умовні зобов'язання, пов'язані з операціями у Криму. Станом на 31 грудня 2013 року на території Республіки Крим працювало 337 банківських відділень, 483 банкомати та 773 терміналів самообслуговування Банку. У лютому 2014 року Російська Федерація розпочала військову операцію та встановила фізичне захоплення та контроль над півостровом Крим. 15 квітня 2014 року парламент України прийняв Закон про окуповані території. Крім того, розпорядження НБУ, прийняте 6 травня 2014 року, фактично забороняло українським банкам здійснювати свої операції в Криму.

Відповідно до вищезазначених обставин, протягом 2014-2016 років Банк уклав угоди з третіми особами про переведення заборгованості перед клієнтами (депозити та поточні рахунки) та продаж активів Криму, зокрема:

- дві угоди про переведення боргу, за якими Банк перерахував суму заборгованості перед клієнтами в Криму у розмірі 8 215 мільйонів гривень у 2014 році (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік) та 7 мільйонів гривень у 2016 році. Для отримання згоди вкладників на переведення боргу, Банк розмістив на своєму інтернет порталі (сайті) повідомлення, в якому було вказано порядок дій у разі незгоди вкладника з таким переведенням. Заперечень вкладників у передбачений у повідомленні строк Банк не отримав;
- п'ять договорів відступлення права вимоги, за якими Банк передав свої вимоги за кредитами виданими Банком фізичним та юридичним особам у Криму у розмірі 13 622 мільйони гривень (включаючи штрафи та штрафні санкції). Балансова сума таких позик на дату відступлення склала 6 274 мільйони гривень (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік: валова вартість 7 508 мільйонів гривень за вирахуванням резерву в розмірі 1 234 мільйони гривень);
- договори купівлі-продажу рухомого та нерухомого майна Банку, розташованих у Криму;
- договір на обслуговування переданих позик, який тягне за собою зобов'язання Банку стягувати виручку за переданими кредитними контрактами та передавати їх третій особі.

Відповідно, Банк припинив визнання як активів, так і зобов'язань, переданих третій стороні. Банк визнав чистий збиток після припинення діяльності Банку в Криму у 2014 році 155 мільйонів гривень.

Після 2014 року Банк виплатив 2 034 732 тисяч гривень клієнтам (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції) на підставі судових рішень на користь вкладників, попри те, що зобов'язання з виплати сум за такими депозитами було передано третій особі. Сума, яку третя особа відшкодувала Банку за відповідними депозитами, сплаченими Банком, становить 32 мільйони гривень. Компенсацію Банк отримував у період до націоналізації (у 2014 - 2016 роки).

Станом на 31 грудня 2025 року до Банку було заявлено ряд позовних вимог вкладниками стосовно повернення депозитів (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції), що наразі перебувають у провадженні судів України на загальну суму 507 985 тисяч гривень (31 грудня 2024 рік: 620 742 тисяч гривень). Див. Примітку 17. Під час вирішення цих спорів, деякими судами було вказано на обставини недійсності (нікчемності) однієї із угод переведення боргу між Банком та третьою особою на суму 8 215 554 тисяч гривень (31 грудня 2024 рік: 8 215 554 тисяч гривень).

Банк оскаржив або найближчим часом, у встановлені процесуальні строки, оскаржить рішення у цих справах до Верховного Суду або судів апеляційної інстанції.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав умовне зобов'язання, що за оцінками Банку на основі обмеженої інформації, що була доступна керівництву, складало 5 733 941 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 рік: 5 755 649 тисяч гривень), пов'язане з припиненням своєї діяльності в Криму, що є непогашеною сумою рахунків клієнтів у Криму при припиненні операцій (тобто станом на листопад 2014 року) за вирахуванням суми виплаченої та зарезервованої. Імовірність відтоку ресурсів для погашення цих зобов'язань не може бути належним чином оцінена, а обсяг таких зобов'язань не може бути достовірно виміряний Банком.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

29 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Банку таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Банку. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності Банку в цілому.

Керівництво також вважає, що встановлені ризики можливого відтоку ресурсів, що виникають через податкові та інших питання дотримання законодавства у період до 31 грудня 2025 року, не перевищують 37 356 тисяч гривень (31 грудня 2024 рік: 175 430 тисяч гривень). Ці ризики не були враховані в цій окремій фінансовій звітності.

Період відкритий для податкової перевірки по податку на прибуток з 1 січня 2018 року. Період відкритий для податкової перевірки по ПДФО з 1 липня 2018 року.

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 701 526 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 291 343 тисяч гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Активи, надані в заставу. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
		Актив, наданий в заставу	Актив, наданий в заставу
Валова дебіторська заборгованість за угодами своп, форвард та спот		11 444 706	14 094 491
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	9	21 259 231	37 975 556
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9	47 471 615	49 628 546
Інвестиційні цінні папери за АС	9	13 643 972	-

30 Справедлива вартість

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

30 Справедлива вартість (продовження)

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у окремому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано класифікацію активів, що відображені за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ</i>								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	117 020 349	-	117 020 349	-	110 699 180	-	110 699 180
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД</i>								
Довгострокові державні боргові цінні папери	80 991	14 306 797	35 372 868	49 760 656	1 075 181	7 115 637	39 115 078	47 305 896
Середньострокові державні боргові цінні папери	54 583 136	66 129 212	6 693 664	127 406 012	43 876 245	68 318 079	696 111	112 890 435
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	40 107 200	-	40 107 200	3 988 145	38 300 785	-	42 288 930
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	7 211	-	7 211	-	1 751 328	-	1 751 328
Корпоративні акції	3 905	-	1	3 906	3 534	-	1	3 535
<i>Інші фінансові активи</i>								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	14 122	14 122	-	-	7 381	7 381
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Будівлі	-	1 666 599	-	1 666 599	-	1 571 655	-	1 571 655
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005 133	2 005 133	-	-	2 005 133	2 005 133
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	-	-	320 547	320 547	-	-	1 007 560	1 007 560
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	54 668 032	239 237 368	44 406 335	338 311 735	48 943 105	227 756 664	42 831 264	319 531 033
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	-	-	-	-	35	35
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	-	-	-	-	-	-	35	35

30 Справедлива вартість (продовження)

У грудні 2025 та 2024 року інвестиційна нерухомість була оцінена за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. У 2025 році суттєвих змін справедливої вартості не відбулось. У 2024 році оцінка інвестиційної нерухомості була проведена з використанням дискontованих грошових потоків та інших відповідних методів (моделей) оцінки, включаючи припущення щодо певних коригувань спостережуваних ринкових цін, які мали значний вплив на справедливую вартість.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дискontування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери за СВІСД, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливую вартість - курси валют, волатильність, ставка дискontування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків. Банк проводить тести для перевірки значущості неспостережних вхідних даних, залучених до оцінки, і якщо зміна кривих прибутковості на 10% призводить до різниці справедливої вартості більше ніж на 1%, тоді такі цінні папери класифікуються як рівень 3 ієрархії. Аналіз ринкової активності здійснюється протягом періода, що не перевищує 5 днів до звітної дати.

30 Справедлива вартість (продовження)

Рух по рівню 3 фінансових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за СВПЗ та інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	Інвестиційні цінні папери за СВІСД
Справедлива вартість на 1 січня 2024 р.	100 376 470	92 676 373
Придбання цінних паперів	-	52 535 550
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- <i>інший сукупний дохід</i> :		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	4 047 137
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	444 145
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	4 452 354	11 613 937
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	11 150 531	-
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(416 689)
<i>Надходження</i> :		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	(4 427 999)	(11 824 695)
- отримані проценти	(4 427 999)	(11 824 695)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	-	(7 695 801)
- реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки)	-	(265 699)
- отримані проценти	-	(246 111)
Переведення з Рівня 3	(111 551 356)	(159 579 890)
Переведення до Рівня 3	-	58 011 123
Справедлива вартість на 31 грудня 2024 р.	-	39 811 190
Придбання цінних паперів	-	12 004 525
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- <i>інший сукупний дохід</i> :		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	3 019 560
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	1 362 738
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	-	4 593 777
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(1 362 738)
<i>Надходження</i> :		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	-	(4 389 434)
- отримані проценти	-	(4 389 434)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	-	(26 875)
- реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки)	-	(209)
- отримані проценти	-	(369)
Переведення з Рівня 3	-	(26 968 003)
Переведення до Рівня 3	-	14 021 793
Справедлива вартість на 31 грудня 2025 р.	-	42 066 533

Рух за рівнем 3 ієрархії справедливої вартості розкрито на основі щомісячної інформації.

Причиною переведень з рівня 1 до рівня 3 є те, що ринок для певних цінних паперів став неактивним, що призвело до зміни методу оцінки справедливої вартості. Причиною переведення з рівня 2 до рівня 3 є те, що вхідні дані для оціночних моделей перестали бути спостережними. До переведення, справедливую вартість інструментів було визначено на основі спостережної інформації щодо ринкових цін аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Після переведення такі інструменти були оцінені на основі моделі оцінки, що включає значні неспостержені на ринку вхідні дані. Причиною переведень з рівня 3 до рівня 1 є те, що ринок для деяких цінних паперів став активним, та після переведення такі інструменти були оцінені за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів.

30 Справедлива вартість (продовження)

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3

Державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

- Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з використанням дисконтованих потоків та ставки дисконтування (розрахункової безризикової ставки у гривні виходячи із строку фінансового інструменту) за даними кривої безкупонної дохідності Нельсона-Сигеля-Свенсона, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2025 року ставка дисконтування коливалась в межах від 15,01% річних для строку 0,08 років, до 10,93% річних для строку 6,94 років (31 грудня 2024 року: від 14,83% річних для строку 0,08 років, до 12,98% річних для строку 7,94 років). Чутливість визначається як вплив зміни, розрахованої відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів. Аналіз чутливості наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Зміна безризикової процентної ставки у гривні		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2025 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(1 431 808)	1 519 419
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(156 779)	162 609
31 грудня 2024 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(1 565 546)	1 665 099
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(15 764)	16 330

30 Справедлива вартість (продовження)

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Кредити та аванси банкам								
Депозитні сертифікати								
Національного банку України	-	105 386 581	-	105 386 581	-	78 528 955	-	78 528 955
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	-	195 678	-	195 678	-	299 613	-	299 613
Строкові розміщення коштів в банках	-	21 470 012	-	21 470 012	-	7 760 020	-	7 760 020
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	-	-	7 576	7 576	-	-	24 462	24 462
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	-	-	22 604 542	22 466 647	-	-	8 470 431	8 363 460
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	68 388 359	68 388 359	-	-	57 555 475	57 555 475
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	8 253 447	1 241 422	9 356 587	-	6 130 405	984 003	7 340 972
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	6 879 871	6 877 657	-	-	2 609 370	2 563 950
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	16 456 978	15 866 199	-	-	13 087 568	12 349 036
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	-	-	28 072 470	27 849 011	-	-	22 744 768	22 680 698
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-	160 412	160 412
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	5 652 758	5 550 268	-	-	1 749 206	1 722 810
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові державні боргові цінні папери	3 153 607	78 915 324	-	80 960 928	36 050 836	23 830 715	2 564 220	60 154 829
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	4 816 933	-	4 183 268	-	-	-	-
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	411 113	411 113	-	-	383 034	383 034
Інше	-	-	14 081 233	14 081 233	-	-	13 112 842	13 112 842
ВСЬОГО	3 153 607	219 037 975	163 796 322	383 051 117	36 050 836	116 549 708	123 445 791	273 000 568

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Методологія визначення рівня оцінки та справедливої вартості для цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, відповідає методології для аналогічних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю.

30 Справедлива вартість (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	90 357 042	-	90 352 285	-	79 520 838	-	79 503 041
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	444 045 767	-	444 045 767	-	367 096 196	-	367 096 196
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	1 140 590	-	1 140 590	-	1 251 546	-	1 251 546
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	181 291 065	-	181 291 065	-	159 053 365	-	159 053 365
Строкові депозити юридичних осіб	-	14 747 294	-	14 741 335	-	14 694 319	-	14 691 380
Інші фінансові зобов'язання								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 653 660	1 653 660	-	-	1 485 571	1 485 571
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	-	-	1 797 011	1 797 011	-	-	1 402 604	1 402 604
Кредиторська заборгованість	-	-	343 168	343 168	-	-	317 267	317 267
Інше	-	-	11 919	11 919	-	-	866 220	866 220
Інші залучені кошти	-	-	8 449 287	8 449 287	-	-	6 199 140	6 199 140
ВСЬОГО	-	731 581 758	12 255 045	743 826 087	-	621 616 264	10 270 802	631 866 330

Справедлива вартість рівнів 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку та беручи до уваги значну невизначеність оцінок поточного економічного середовища в Україні. Справедлива вартість рівнів 2 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням ринкових цін подібних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові інструменти поділяються на наступні категорії: (а) фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) фінансові активи за амортизованою собівартістю; (г) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (д) фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	155 738 948	-	-	-	155 738 948
Кредити та аванси банкам					
Депозитні сертифікати Національного банку України	105 386 581	-	-	-	105 386 581
Строкові розміщення коштів в банках	21 470 012	-	-	-	21 470 012
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	195 678	-	-	-	195 678
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	7 576	-	-	-	7 576
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	22 466 647	-	-	-	22 466 647
Кредити фізичним особам – кредитні картки	68 388 359	-	-	-	68 388 359
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 356 587	-	-	-	9 356 587
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	6 877 657	-	-	-	6 877 657
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15 866 199	-	-	-	15 866 199
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	27 849 011	-	-	-	27 849 011
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	5 550 268	5 550 268
Інвестиційні цінні папери за АС					
Середньострокові державні боргові цінні папери	80 960 928	-	-	-	80 960 928
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	4 183 268	-	-	-	4 183 268
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	117 020 349	-	-	117 020 349
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	49 760 656	-	49 760 656
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	40 107 200	-	40 107 200
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	127 406 012	-	127 406 012
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	7 211	-	7 211
Корпоративні акції	3 905	-	1	-	3 906
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	411 113	-	-	-	411 113
Інше	14 081 233	-	-	-	14 081 233
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	533 243 702	117 020 349	217 281 080	5 550 268	873 095 399
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					23 138 327
ВСЬОГО АКТИВІВ					896 233 726

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися за амортизованою вартістю.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	151 768 407	-	-	-	151 768 407
Кредити та аванси банкам					
Депозитні сертифікати Національного банку України	78 528 955	-	-	-	78 528 955
Строкові розміщення коштів в банках	7 760 020	-	-	-	7 760 020
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	299 613	-	-	-	299 613
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі	24 462	-	-	-	24 462
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	8 363 460	-	-	-	8 363 460
Кредити фізичним особам – кредитні картки	57 555 475	-	-	-	57 555 475
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 340 972	-	-	-	7 340 972
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 563 950	-	-	-	2 563 950
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 349 036	-	-	-	12 349 036
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	22 680 698	-	-	-	22 680 698
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160 412	-	-	-	160 412
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 722 810	1 722 810
Інвестиційні цінні папери за АС					
Середньострокові державні боргові цінні папери	60 154 829	-	-	-	60 154 829
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	110 699 180	-	-	110 699 180
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	47 309 430	-	47 309 430
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	42 288 930	-	42 288 930
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	112 890 436	-	112 890 436
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	1 751 328	-	1 751 328
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	383 034	-	-	-	383 034
Інше	13 112 842	-	-	-	13 112 842
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	423 046 165	110 699 180	204 240 124	1 722 810	739 708 279
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					21 753 302
ВСЬОГО АКТИВІВ					761 461 581

32 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року, 100% статутного капіталу Банку належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером.

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

Прим.	31 грудня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи		Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	65 828 401	-	-	-	55 011 222
Кредити та аванси банкам	7	-	-	105 582 259	-	-	-	78 828 568
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2025 рік - гривні – 17,89%, долари США – 0%; 2024 рік - гривні – 14,8%, долари США – 5%)	-	385	-	9 932 031	-	68	-	301 410
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	(3)	-	(1 292 244)	-	(1)	-	(131 106)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	9	117 020 349	-	-	110 699 180	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9	217 281 078	-	1	204 236 588	-	-	1
Інвестиційні цінні папери за АС	9	85 144 196	-	-	60 154 829	-	-	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	30 246	-	-	-	30 246	-
Інші фінансові активи	-	-	2	128 114	-	-	77	119 052
Інші нефінансові активи	87 862	-	1 044	66 840	72 225	-	1 003	71 652
Інші залучені кошти	15	-	-	8 449 287	-	-	-	6 199 140
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2025 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%; 2024 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%.)	-	27 466	219 624	8 946 209	-	26 564	199 799	10 717 034
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	13 734	-	-	-	754 716
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	11	9 523	-	-	10	2 490

Умови та деталі операцій з пов'язаними сторонами розкриваються у відповідних примітках.

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2025 року та за період 12 місяців 2024 року:

У тисячах українських гривень	12 місяців 2025 року				12 місяців 2024 року			
	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	40 223 457	-	-	10 392 594	29 328 301	-	-	12 546 262
Процентні витрати	-	-	(2 178)	(248 979)	-	-	(336)	(192 574)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(2 470 105)	-	-	(452 745)	(3 072 051)	-	-	49 726
Комісійні доходи	-	22	150	170 640	-	19	183	168 468
Комісійні витрати	(35 867)	-	-	(20 780)	(29 568)	-	-	(400)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	913	(1 740)	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6 308 984	-	-	-	10 298 356	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 741 028	(4)	(2)	150 327	3 489 420	-	1	(41 199)
Інші доходи	-	92	129 898	747 453	-	-	797	7 356
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(5 576)	(13 969)	(231 443)	-	(2 644)	(13 309)	(203 781)

Нижче наведено інший сукупний дохід по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2025 року та за період 12 місяців 2024 року:

У тисячах українських гривень	12 місяців 2025 року				12 місяців 2024 року			
	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи
Інший сукупний дохід								
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>								
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:								
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	2 892 334	-	-	-	4 811 035	-	-	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	1 853 070	-	-	-	1 209 529	-	-	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	174 357	-	-	-	(541 680)	-	-	-

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За 12 місяців 2025 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, єдиний соціальний внесок, нарахування преміальних та інших короткострокових виплат у загальній сумі 506 782 тисячі гривень (12 місяців 2024 року: 254 623 тисячі гривень).

33 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

У тисячах українських гривень	Інші залучені кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	2 630 391	-	1 248 168
Визнання авансового внеску зі сплати дивідендів	-	18 882 343	-
Залучення коштів	3 745 600	-	-
Погашення залучених коштів	(186 448)	-	-
Нарахування дивідендів	-	11 329 405	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(30 211 748)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	1 002 741
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(765 338)
Інше	9 597	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	6 199 140	-	1 485 571
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	6 199 140	-	1 485 571
Залучення коштів	2 692 425	-	-
Погашення залучених коштів	(447 814)	-	-
Нарахування дивідендів	-	32 112 684	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(32 112 684)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	978 462
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(810 373)
Інше	5 536	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	8 449 287	-	1 653 660

34 Події після звітної дати

У березні 2026 року НБУ випустив Постанову №23, яка вносить зміни до мінімальних рівнів пруденційних нормативів з 31 грудня 2026 року:

- Коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (Нкр) - 8% (поточні вимоги 10%);
- Коефіцієнт достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) - 6% (поточні вимоги 7,5%);
- Коефіцієнт достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1) - 4,5% (поточні вимоги 5,625%);
- вводиться буфер консервації в розмірі 2,5% від сукупної експозиції під ризиком;
- вводиться буфер системної важливості 1%-2% та інші зміни.