АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окрема проміжна скорочена фінансова звітність за дев`ятимісячний період, що закінчився

30 вересня 2026 року

беремо і робимо

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2026 року 1
Окремий проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за тримісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2026 року 2
Окремий проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за тримісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2026 року 3
Окремий проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2026 року 4
Окремий проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2026 року 5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Банк 6
3 Основні принципи облікової політики 7
4 Грошові кошти та їх еквіваленти 11
5 Кредити та аванси банкам 12
6 Кредити та аванси клієнтам 12
7 Інвестиційні цінні папери 21
8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу 27
9 Інші фінансові активи 29
10 Інші нефінансові активи 30
11 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам 30
12 Кошти клієнтів 31
13 Інші залучені кошти 32
14 Інші фінансові зобов'язання 32
15 Забезпечення 32
16 Інші нефінансові зобов'язання 38
17 Процентні доходи та витрати 38
18 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 39
19 Комісійні доходи та витрати 39
20 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти 39
21 Витрати на виплати працівникам 39
22 Інші адміністративні та операційні витрати 40
23 Інші доходи 40
24 Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 40
25 Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю 40
26 Податок на прибуток 41
27 Аналіз за сегментами 43
28 Управління капіталом 49
29 Умовні та інші зобов'язання 49
30 Справедлива вартість 50
31 Операції з пов'язаними сторонами 56
32 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності 58
33 Події після звітної дати 58

У тисячах українських гривень	Прим.	30 вересня 2026	31 грудня 2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	156 540 851	155 738 948
Кредити та аванси банкам	5	133 442 425	127 052 271
Кредити та аванси клієнтам	6	214 606 469	156 362 304
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		410 717 929	419 449 530
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	119 124 806	117 020 349
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	182 583 563	217 284 985
- за амортизованою собівартістю	7	109 009 560	85 144 196
Поточні податкові активи	26	4 363	4 271
Інвестиційна нерухомість		2 005 133	2 005 133
Основні засоби	8	7 494 822	7 178 830
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	2 600 441	2 461 291
Відстрочені податкові активи	26	1 377 013	1 098 242
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30 246	30 246
Інші фінансові активи	9	17 075 161	14 492 346
Інші нефінансові активи	10	10 625 551	10 039 767
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	11	351 333	320 547
Загальна сума активів		**956 871 737**	**896 233 726**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	803 799 202	731 571 042
Інші залучені кошти	13	10 782 731	8 449 287
Поточні податкові зобов'язання	26	12 679 186	42 133 018
Інші фінансові зобов’язання	14	3 907 501	3 805 758
Забезпечення у т.ч.:	15	7 104 256	6 251 442
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 341 190	882 085
- інше забезпечення		5 763 066	5 369 357
Інші нефінансові зобов'язання	16	4 693 556	3 739 958
Загальна сума зобов'язань		**842 966 432**	**795 950 505**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		206 059 744	206 059 744
Емісійний дохід		22 690	22 690
Інші резерви	7, 8	3 783 796	6 709 586
Результат від операцій з акціонером		12 173 821	12 173 821
Резервні та інші фонди банку		16 853 715	16 853 715
Накопичений дефіцит		(124 988 461)	(141 536 335)
Загальна сума власного капіталу		**113 905 305**	**100 283 221**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**956 871 737**	**896 233 726**

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт	Л. П. Чернишова	Л. П. Чапістрак
Голова Правління	Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окремий проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за тримісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2026 року

У тисячах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2026 року до 30 вересня 2026 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2026 року до 30 вересня 2026 року	За порівняльний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року (не підлягало оглядуи чи аудиту)	З наростаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Процентні доходи в т.ч.:		27 944 959	80 074 469	23 172 389	66 089 136
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	26 444 853	75 777 380	21 841 491	62 298 609
- інші процентні доходи	17	1 500 106	4 297 089	1 330 898	3 790 527
Процентні витрати	17	(3 662 822)	(10 423 974)	(2 950 724)	(8 121 674)
Чистий процентний дохід		**24 282 137**	**69 650 495**	**20 221 665**	**57 967 462**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	(1 096 038)	405 875	(1 287 753)	(511 101)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**23 186 099**	**70 056 370**	**18 933 912**	**57 456 361**
Комісійні доходи	19	14 465 400	41 114 798	12 820 488	36 803 977
Комісійні витрати	19	(7 290 219)	(20 371 448)	(5 738 822)	(16 103 721)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 440 012	4 210 595	1 396 538	4 323 996
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	20	21 754	(2 470 497)	247 083	343 683
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	161 492	699 213	142 841	660 751
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(3 046 605)	2 011 457	187 593	3 456 015
Витрати на виплати працівникам	21	(4 816 351)	(13 602 871)	(4 001 294)	(11 526 480)
Амортизаційні витрати	8	(601 694)	(2 117 641)	(597 528)	(1 745 955)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	22	(3 802 458)	(10 712 703)	(2 620 039)	(8 479 744)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	15, 22	(195 362)	(441 346)	32 072	(431 240)
- адміністративні та операційні витрати	22	(3 607 096)	(10 271 357)	(2 652 111)	(8 048 504)
Інші доходи	23	5 325 193	5 919 916	309 710	2 064 360
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(117 202)	(340 936)	(89 848)	(339 928)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	24	1 179	(277)	3 259	8 746
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	25	716	2 320	826	43 740
Прибуток до оподаткування		**24 927 316**	**74 398 296**	**20 994 719**	**66 965 801**
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	26	(12 592 246)	(37 505 376)	(5 239 576)	(16 331 311)
Прибуток за звітний період		**12 335 070**	**36 892 920**	**15 755 143**	**50 634 490**

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт	Л. П. Чернишова	Л. П. Чапістрак
Голова Правління	Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2026 року до 30 вересня 2026 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2026 року до 30 вересня 2026 року	За порівняльний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	З наростаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Прибуток за звітний період		**12 335 070**	**36 892 920**	**15 755 143**	**50 634 490**
Інший сукупний дохід					
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:					
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	7	(1 021 308)	977 159	128 270	1 777 884
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(161 492)	(699 213)	(142 841)	(660 751)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	7	(574 022)	(3 193 375)	1 219 910	400 190
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	26	108 751	2 349	163 749	(22 775)
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(1 648 071)**	**(2 913 080)**	**1 369 088**	**1 494 548**
Загальна сума сукупного доходу		**10 686 999**	**33 979 840**	**17 124 231**	**52 129 038**

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт Голова Правління	Л. П. Чернишова Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Л. П. Чапістрак Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви: Резерв переоцінки будівель	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви: Резерв переоцінки інструментів капіталу	Інші резерви: Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
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 звітний період		-	-	-	-	-	-	-	-	50 634 490	**50 634 490**
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 494 403	145	1 494 548	-	-	-	**1 494 548**
Сукупний дохід		-	-	-	1 494 403	145	1 494 548	-	-	50 634 490	**52 129 038**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:											
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(14 308)	-	-	(14 308)	-	-	14 308	**-**
Розподіл прибутку:											
- переведення до резервного фонду		-	-	-	-	-	-	-	2 007 043	(2 007 043)	**-**
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	32	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 112 684)	**(32 112 684)**
Власний капітал на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)		**206 059 744**	**22 690**	**481 801**	**3 554 809**	**2 304**	**4 038 914**	**12 173 821**	**16 853 715**	**(119 988 676)**	**119 160 208**
Власний капітал на 1 січня 2026 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**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	**-**	-	-	36 892 920	**36 892 920**
Інший сукупний дохід		-	-	-	(2 913 215)	135	(2 913 080)	-	-	-	**(2 913 080)**
Сукупний дохід		-	-	-	(2 913 215)	135	(2 913 080)	-	-	36 892 920	**33 979 840**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:											
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(12 710)	-	-	(12 710)	-	-	12 710	**-**
Розподіл прибутку:											
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	32	-	-	-	-	-	**-**	-	-	(20 357 756)	**(20 357 756)**
Власний капітал на 30 вересня 2026 р.		**206 059 744**	**22 690**	**456 762**	**3 324 462**	**2 572**	**3 783 796**	**12 173 821**	**16 853 715**	**(124 988 461)**	**113 905 305**

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт	Л. П. Чернишова	Л. П. Чапістрак
Голова Правління	Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень	Прим.	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		76 534 167	62 291 925
Проценти сплачені		(10 616 654)	(8 127 687)
Комісійні доходи, що отримані		41 114 798	36 803 977
Комісійні витрати, що сплачені		(20 004 438)	(16 018 032)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		4 210 595	4 323 996
Виплати працівникам		(13 067 906)	(11 173 811)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(10 268 815)	(7 937 853)
Інші доходи		747 661	1 391 117
Повернення податків на прибуток (сплата)		(67 235 630)	(31 865 900)
Відшкодування за раніше списаними кредитами		835 941	702 445
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**2 249 719**	**30 390 177**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(3 947 405)	(34 825 227)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(59 809 337)	(31 226 659)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		4 108 930	5 216 873
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(612 265)	(20 692)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		3	(1 560)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		62 950 319	53 601 241
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(181 079)	(2 958)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(751 133)	322 512
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**4 007 752**	**23 453 708**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		577	3 216
Придбання основних засобів	8	(1 345 546)	(1 669 000)
Придбання нематеріальних активів	8	(1 066 368)	(1 084 000)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(136 763 480)	(113 525 477)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(85 159 746)	(86 880 887)
- за амортизованою собівартістю		(51 603 734)	(26 644 590)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		150 952 391	109 039 271
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		122 783 681	103 178 147
- за амортизованою собівартістю		28 168 710	5 861 124
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційній діяльності		**11 777 574**	**(7 235 990)**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями	32	(382 945)	(319 214)
Дивіденди сплачені	32	(20 357 756)	(32 112 684)
Повернення інших залучених коштів	13, 32	(472 433)	(320 385)
Отримання інших залучених коштів	13, 32	2 801 000	1 852 425
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	**(18 412 134)**	**(30 899 858)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 352 560	1 627 487
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		76 151	20 763
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**801 903**	**(13 033 890)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	155 738 948	151 768 407
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	**156 540 851**	**138 734 517**

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт Голова Правління	Л. П. Чернишова Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Л. П. Чапістрак Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2026 року, складена Акціонерним товариством комерційний банк ПриватБанк (далі – "АТ КБ ПриватБанк" чи "Банк").

Станом на 30 вересня 2026 року та на 31 грудня 2025 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні.

Станом на 30 вересня 2026 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 027 підрозділів, в т.ч. 2 філії, 1 представництво і 1 024 відділень різних класифікаційних груп (31 грудня 2025 року: 1 059 підрозділів, в т.ч. 3 філії, 1 представництво і 1 055 відділень різних класифікаційних груп).

Юридична адреса. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої проміжної скороченої 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 29 січня 2027 року.

У 2026 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.

У першому кварталі 2026 року глобальне операційне середовище характеризувалося різким зростанням геополітичної нестабільності через масштабну військову ескалацію на Близькому Сході, проте збільшився оптимізм щодо завершення війни, однак ризики її затягування залишаються.

З початком повномасштабного військового вторгнення в Україну НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з конвертації валюти та рух капіталу, включаючи обмеження на виплату відсотків та дивідендів за кордон.

Стабільний доступ до міжнародної фінансової підтримки у 2026 році є визначальним для стабілізації економіки, фінансування бюджетного дефіциту, фінансування оборонних потреб та початку відновлення країни.

Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду 26 лютого 2026 року затвердила нову чотирирічну програму для України в межах Механізму розширеного фінансування (The Extended Fund Facility, EFF) обсягом 5,9 мільярдів спеціальних прав запозичень, що становить близько 8,1 мільярдів доларів США, та 20 липня 2026 року затвердила перший перегляд чотирирічної програми (Extended Fund Facility, EFF), який передбачає негайний доступ до фінансування обсягом до 503 мільйонів спеціальних прав запозичень, або 690 мільйонів доларів США в еквіваленті, що спрямовуватиметься на підтримку державного бюджету.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Правління Національного банку України вирішило розпочати цикл пом'якшення процентної політики, знизивши облікову ставку з 30 січня 2026 року з 15,5% до 15%. Проте у вересні 2026 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 16% з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків.

У серпні 2026 року інфляція пришвидшилася – до 8,1% у річному вимірі.

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 (Нрк) - 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%).

У травні 2026 року НБУ вніс зміни до Постанови №23 щодо термінів впровадження буферів:

- буфер консервації в розмірі 2,5% від сукупної експозиції під ризиком (зі звітної дати 1 січня 2027 року);
- буфер системної важливості 1%-2% та інші зміни (зі звітної дати 1 січня 2028 року).

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. У першому півріччі 2026 року Fitch та S&P переглянули довгострокові рейтинги України в іноземній валюті. Станом на 30 вересня 2026 року рейтинги є наступними:

- Fitch: суверенний довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – CCC 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 та національній валюті – CCC+.

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутнє ділове середовище може відрізнятися від оцінки керівництва.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Банк здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року.

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost. Користувачі даної окремої проміжної скороченої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за дев'ятимічний період, що закінчився 30 вересня 2026 року, з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній, яка розміщена на сайті Банку.

Облікові політики, застосовані в цій окремій проміжній скороченій фінансовій звітності, відповідають політикам, використаним у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком політики щодо податку на прибуток та за винятком стандартів і поправок, які набрали чинності з 1 січня 2026 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Поправки уточнюють вимоги щодо моменту первісного визнання та припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також запроваджують виняток щодо припинення визнання фінансових зобов'язань, які погашаються грошовими коштами через електронні платіжні системи, що відповідають встановленим критеріям.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відповідно до зазначених поправок фінансове зобов'язання, яке погашається через відповідну електронну платіжну систему, може припиняти визнаватися до дати фактичного здійснення розрахунку, якщо суб'єкт господарювання втратив практичну можливість відкликати, призупинити або скасувати платіжну інструкцію та виконуються інші критерії, передбачені МСФЗ 9. Як наслідок, окремі фінансові зобов'язання та відповідні грошові кошти можуть припиняти визнаватися раніше, ніж за попередніми вимогами. Поправки застосовуються ретроспективно. Водночас відповідно до перехідних положень МСФЗ перерахунок порівняльної інформації за попередні звітні періоди не вимагається.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Протягом дев'яти місяців, що завершилися 30 вересня 2026 року, Банк не змінював підходи, суттєві судження та оцінки, що використовуються для розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки, порівняно з описаними у фінансовій звітності за 2025 рік.

Станом на 30 вересня 2026 року Банк здійснював оцінку очікуваних кредитних збитків за кредитами юридичних осіб на індивідуальній основі, кредитний ліміт яких перевищує 2 000 000 тисяч гривень. Для цих кредитів визначення ймовірності дефолту (PD) здійснювалося окремо для кожного позичальника на основі оцінки його фінансового стану. Станом на 30 вересня 2026 року загальна валова балансова вартість таких кредитів становить 21 250 472 тисячі гривень (31 грудня 2025 року: 9 805 800 тисяч гривень), а відповідний резерв під очікувані кредитні збитки становить 1 573 528 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 1 176 581 тисяча гривень).

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 прогнозну якість макромоделі.

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв, яка використовується при розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 30 вересня 2026 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги (%)	2027	2028
Реальна зміна валового внутрішнього продукту (ВВП), %	Базовий сценарій	30%	0,06	4,79
	Песимістичний сценарій	70%	(5,56)	1,70
Ціна на бензин, USD/літр	Базовий сценарій	30%	1,51	1,57
	Песимістичний сценарій	70%	1,70	1,78
Обмінний курс на міжбанківському ринку на кінцеву дату місяця, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	30%	47,63	50,49
	Песимістичний сценарій	70%	56,37	61,46
Середньомісячна ціна на соняшникову олію (USD за метричну тонну)	Базовий сценарій	30%	1 014,00	950,00
	Песимістичний сценарій	70%	756,66	708,90
Ціна на кукурудзу (цент/1 бушель, на кінець місяця)	Базовий сценарій	30%	545,00	539,01
	Песимістичний сценарій	70%	383,75	377,76
Індекс споживчих цін до попереднього місяця, %	Базовий сценарій	30%	100,60	100,44
	Песимістичний сценарій	70%	101,17	101,01
Базова інфляція до попереднього місяця	Базовий сценарій	30%	0,30	0,19
	Песимістичний сценарій	70%	1,53	1,45

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) станом на 30 вересня 2026 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	1 148 707	942 471	206 236	1 239 246	(90 539)
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 193 404	1 138 731	54 673	1 216 175	(22 771)
Знецінені кредити (виключено кредити з рівнем очікуваних кредитних збитків 100%)	2 429 653	2 407 437	22 216	2 439 429	(9 776)
Всього	**4 771 764**	**4 488 639**	**283 125**	**4 894 850**	**(123 086)**

Категорія «знецінені кредити» у таблиці вище не включає в повному обсязі надані кредити фізичним особам (кредитні картки) на загальну суму 511 686 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 30 вересня 2026 року.

По іншим сегментам 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 2026 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 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 кінцеву дату 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)

3 Основні принципи 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					
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	709 925	614 915	95 010	751 062	(41 137)
З 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 іншим сегментам кредитного портфелю Банку, крім кредитні картки, вплив застосування декількох сценаріїв не є суттєвим.

Безперервність діяльності. Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2026 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 2026-2028 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 молодої 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 бізнес клієнтів планується на стабільному рівні з урахуванням заходів з утримання клієнтів та стимулюванням їх переходу в дистанційні канали обслуговування. Одночасно закладається збільшення частки ринку в сегменті корпоративного бізнесу, включаючи державний сектор;
- 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 прогнозному 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 прогнозного періоду. Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного 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 проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Грошові кошти в касі	36 730 163	38 624 662
Залишок на рахунку в НБУ	61 183 530	65 828 398
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	531	3
- ОЕСР	59 072 962	51 609 313
- Інші країни, крім ОЕСР	18 598	213 018
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(464 933)	(536 446)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**156 540 851**	**155 738 948**

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 проміжної скороченої фінансової звітності. За результатами такого аналізу, Банк сформував резерв під знецінені залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 462 740 тисяч гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 4 552 тисячі гривень (31 грудня 2025 року: 534 989 тисяч гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 3 107 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.

5 Кредити та аванси банкам

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Депозитні сертифікати НБУ	104 822 743	105 386 581
Строкові розміщення коштів в банках	28 383 652	21 472 848
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	238 560	195 678
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(2 530)	(2 836)
Всього кредити та аванси банкам	**133 442 425**	**127 052 271**

Станом на 30 вересня 2026 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 16,0% річних у сумі 54 500 000 тисяч гривень зі строком погашення один день та 18,5-18,88% річних у сумі 49 012 000 тисяч гривень зі строком погашення три місяці. (31 грудня 2025: 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).

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кредити, що управляються як окремий портфель	12 386 316	11 857 456
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	39 665 252	24 398 216
Кредити фізичним особам – кредитні картки	92 783 904	72 873 632
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	20 313 703	16 292 975
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	12 325 571	10 319 158
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	10 113 066	7 003 076
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	41 134 090	28 507 963
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	8 297 347	5 639 461
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**237 019 249**	**176 891 937**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(22 412 780)	(20 529 633)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**214 606 469**	**156 362 304**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 9 місяців 2026 року:

		Переведення кредитів в категорію									
У тисячах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2026**	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	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 вересня 2026**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**140 411 765**	**26 981 810**	**(36 166 286)**	**(448 032)**	**(34 084 395)**	**112 979 156**	**(13 134 667)**	**-**	**-**	**250 201**	**196 789 552**
Кредити, що управляються як окремий портфель	21	19	(2)	-	-	-	(33)	-	-	-	**5**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	18 202 856	330 316	(1 664 913)	-	(2 191 534)	17 190 264	(246 871)	-	437 811	245 407	**32 303 336**
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	(665 580)	663 466	2 114	-	-	-	**-**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	62 163 234	14 216 605	(18 515 925)	(389 660)	(20 429 154)	30 491 665	13 061 837	-	-	28	**80 598 630**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 476 274	1 423 313	(1 147 502)	(11 759)	(67 474)	2 887 123	(464 963)	-	-	-	**11 095 012**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15 468 644	1 301 082	(1 938 753)	(18 327)	(6 688 402)	27 991 079	(16 720 150)	-	-	-	**19 395 173**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	6 399 429	960 377	(1 794 312)	(3 455)	(969 245)	6 555 684	(2 073 401)	-	-	-	**9 075 077**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	24 472 818	7 762 256	(9 932 640)	(24 831)	(3 068 756)	23 543 083	(5 719 484)	-	(437 811)	4 766	**36 599 401**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5 228 489	987 842	(1 172 239)	-	(4 250)	3 656 792	(973 716)	-	-	-	**7 722 918**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**18 714 783**	**(26 913 639)**	**36 246 016**	**(2 367 420)**	**(1 505 138)**	**1 899 746**	**(3 978 231)**	**-**	**-**	**8 512**	**22 104 629**
Кредити, що управляються як окремий портфель	-	(19)	2	-	-	-	17	-	-	-	**-**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	5 651 142	(330 316)	1 664 913	(13 127)	(206 557)	145 349	(99 588)	-	(7 563)	6 200	**6 810 453**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 929 417	(14 154 424)	18 580 889	(1 985 422)	(610 715)	726 775	(1 352 373)	-	-	31	**8 134 178**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 179 430	(1 423 313)	1 148 798	(16 285)	(31 904)	14 086	(62 481)	-	-	1 060	**809 391**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	541 524	(1 295 092)	1 943 618	(184 271)	(149 585)	124 577	(393 499)	-	-	-	**587 272**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	561 974	(960 377)	1 794 312	(4 886)	(140 999)	77 197	(323 257)	-	-	-	**1 003 964**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	3 495 396	(7 762 256)	9 941 087	(149 008)	(362 394)	704 135	(1 657 891)	-	7 563	1 221	**4 217 853**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	355 900	(987 842)	1 172 397	(14 421)	(2 984)	107 627	(89 159)	-	-	-	**541 518**
Знецінені кредити	**17 765 389**	**(68 171)**	**(79 730)**	**2 815 452**	**(417 815)**	**17 820**	**(798 718)**	**(1 510 743)**	**-**	**401 584**	**18 125 068**
Кредити, що управляються як окремий портфель	11 857 435	-	-	-	-	-	199 735	(31 401)	-	360 542	**12 386 311**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	544 218	-	-	13 127	(8 556)	-	(25 719)	(1 580)	-	29 973	**551 463**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 780 981	(62 181)	(64 964)	2 375 082	(323 958)	2 355	(801 084)	(855 262)	-	127	**4 051 096**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	663 454	-	(1 296)	28 044	(22 754)	11 181	(27 225)	(240 824)	-	10 588	**421 168**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	282 807	(5 990)	(4 865)	202 598	(33 482)	517	(41 852)	(68 475)	-	-	**331 258**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	41 673	-	-	8 341	(1 471)	-	(3 478)	(11 040)	-	-	**34 025**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	539 749	-	(8 447)	173 839	(26 299)	3 767	(98 932)	(267 195)	-	354	**316 836**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	55 072	-	(158)	14 421	(1 295)	-	(163)	(34 966)	-	-	**32 911**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**176 891 937**	**-**	**-**	**-**	**(36 007 348)**	**114 896 722**	**(17 911 616)**	**(1 510 743)**	**-**	**660 297**	**237 019 249**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 9 місяців 2025 року:

		Переведення кредитів в категорію										
У тисячах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2025**	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	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	**Валова балансова вартість на 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**99 954 718**	**29 434 226**	**(33 746 391)**	**(343 053)**	**(26 942 050)**	**77 715 402**	**(14 756 323)**	**-**	**-**	**90 841**	**-**	**131 407 370**
Кредити, що управляються як окремий портфель	122	-	-	-	-	-	(79)	-	-	-	-	**43**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	8 181 061	337 006	(1 037 721)	-	(1 030 224)	9 906 989	(889 493)	-	378 520	88 463	-	**15 934 601**
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160 412	-	-	-	(1 581 067)	1 408 220	12 435	-	-	-	-	**-**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	51 707 916	12 379 910	(15 766 256)	(296 112)	(16 649 849)	24 473 737	5 995 193	-	-	14	-	**61 844 553**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 334 286	2 160 597	(1 748 420)	(9 407)	(85 398)	1 621 159	(350 586)	-	-	-	-	**7 922 231**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 014 944	1 005 278	(1 550 826)	(28 023)	(5 036 163)	18 972 957	(12 646 428)	-	-	-	-	**12 731 739**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 294 788	810 917	(818 559)	(2 130)	(389 144)	4 069 176	(928 358)	-	-	-	-	**5 036 690**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	17 672 515	12 369 281	(12 333 028)	(7 381)	(2 160 929)	13 717 659	(5 563 281)	-	(378 520)	2 364	-	**23 318 680**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 588 674	371 237	(491 581)	-	(9 276)	3 545 505	(385 726)	-	-	-	-	**4 618 833**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**15 129 601**	**(29 353 700)**	**33 844 919**	**(2 052 392)**	**(1 477 146)**	**2 284 719**	**(4 406 056)**	**(904)**	**-**	**2 527**	**-**	**13 971 568**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	303 214	(337 006)	1 037 721	-	(108 072)	134 466	(33 707)	-	51 810	3 010	-	**1 051 436**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 056 602	(12 310 265)	15 833 246	(1 759 073)	(671 381)	803 862	(1 495 890)	(904)	-	12	-	**7 456 209**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 493 233	(2 160 432)	1 753 029	(23 023)	(48 920)	121 571	(82 053)	-	-	(355)	-	**1 053 050**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	507 660	(994 564)	1 572 803	(160 093)	(140 682)	125 628	(376 552)	-	-	-	-	**534 200**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	339 833	(810 917)	818 559	(480)	(58 468)	242 882	(127 868)	-	-	-	-	**403 541**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 271 798	(12 369 279)	12 337 676	(105 672)	(437 340)	823 226	(2 231 894)	-	(51 810)	(140)	-	**3 236 565**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	157 261	(371 237)	491 885	(4 051)	(12 283)	33 084	(58 092)	-	-	-	-	**236 567**
Знецінені кредити	**168 713 484**	**(80 526)**	**(98 528)**	**2 395 445**	**(381 546)**	**12 578**	**(202 943)**	**(1 274 454)**	**-**	**(286 102)**	**(1 592 628)**	**167 204 780**
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 410 061	-	-	-	(40)	-	747 494	-	-	(281 681)	(1 592 628)	**161 283 206**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	627 530	-	-	-	-	-	(22 320)	(38 644)	-	(1 055)	-	**565 511**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 936 999	(69 645)	(66 990)	2 055 185	(294 305)	3 645	(795 364)	(1 074 371)	-	134	-	**3 695 288**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	731 423	(165)	(4 609)	32 430	(23 039)	7 553	(19 224)	(47 096)	-	(3 394)	-	**673 879**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	215 808	(10 714)	(21 977)	188 116	(31 100)	485	(41 007)	(33 814)	-	-	-	**265 797**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	39 937	-	-	2 610	(754)	-	(1 630)	(305)	-	(1)	-	**39 857**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	662 152	(2)	(4 648)	113 053	(30 431)	895	(65 956)	(59 650)	-	(105)	-	**615 308**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	89 574	-	(304)	4 051	(1 877)	-	(4 936)	(20 574)	-	-	-	**65 934**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**283 797 803**	**-**	**-**	**-**	**(28 800 742)**	**80 012 699**	**(19 365 322)**	**(1 275 358)**	**-**	**(192 734)**	**(1 592 628)**	**312 583 718**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	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 30 вересня 2026**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 449 451**	**2 346 005**	**(708 736)**	**(15 287)**	**(316 312)**	**1 280 473**	**(1 342 762)**	**-**	**-**	**-**	**1 427**	**2 694 259**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	345 503	9 216	(10 617)	-	(10 688)	403 364	60 749	-	-	2 489	1 427	**801 443**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	709 982	1 684 683	(565 096)	(14 039)	(229 826)	355 640	(792 566)	-	-	-	-	**1 148 778**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	60 811	327 704	(9 820)	(682)	(724)	20 331	(305 729)	-	-	-	-	**91 891**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	145 621	103 620	(47 842)	(372)	(46 873)	284 788	(198 835)	-	-	-	-	**240 107**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	29 451	96 560	(10 374)	(15)	(4 412)	28 451	(96 705)	-	-	-	-	**42 956**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	130 093	93 174	(58 374)	(179)	(23 772)	165 780	1 953	-	-	(2 489)	-	**306 186**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	27 990	31 048	(6 613)	-	(17)	22 119	(11 629)	-	-	-	-	**62 898**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**2 593 440**	**(2 307 335)**	**751 060**	**(1 044 816)**	**(137 727)**	**154 270**	**2 961 501**	**-**	**-**	**-**	**2 291**	**2 972 684**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	1 065 481	(9 216)	10 617	(1 410)	(25 665)	28 042	189 487	-	-	(93)	2 139	**1 259 382**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 030 002	(1 649 409)	601 854	(943 407)	(78 086)	83 878	2 149 151	-	-	-	5	**1 193 988**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	299 929	(327 704)	10 708	(4 777)	(8 013)	3 013	229 331	-	-	-	147	**202 634**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	68 475	(100 224)	50 594	(93 113)	(9 201)	7 324	156 486	-	-	-	-	**80 341**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	55 956	(96 560)	10 374	(766)	(13 455)	8 419	175 627	-	-	-	-	**139 595**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	65 866	(93 174)	60 264	(1 146)	(3 230)	9 644	28 855	-	-	93	-	**67 172**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	7 731	(31 048)	6 649	(197)	(77)	13 950	32 564	-	-	-	-	**29 572**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**16 486 742**	**(38 670)**	**(42 324)**	**1 060 103**	**(315 376)**	**13 856**	**292 821**	**397 980**	**(1 510 743)**	**-**	**401 448**	**16 745 837**
Кредити, що управляються як окремий портфель	11 849 880	-	-	-	-	-	(19 867)	221 285	(31 401)	-	360 243	**12 380 140**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	520 585	-	-	1 410	(1 956)	-	(23 765)	969	(1 580)	-	29 295	**524 958**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 745 289	(35 274)	(36 758)	957 446	(252 458)	2 250	258 350	157 647	(855 262)	-	109	**2 941 339**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	601 831	-	(888)	5 459	(18 034)	10 094	(17 744)	4 746	(240 824)	-	11 448	**356 088**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	212 680	(3 396)	(2 752)	93 485	(25 608)	517	39 729	7 616	(68 475)	-	-	**253 796**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	40 012	-	-	781	(1 284)	-	2 452	359	(11 040)	-	-	**31 280**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	462 993	-	(1 890)	1 325	(14 855)	995	45 653	4 154	(267 195)	-	353	**231 533**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	53 472	-	(36)	197	(1 181)	-	8 013	1 204	(34 966)	-	-	**26 703**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**20 529 633**	**-**	**-**	**-**	**(769 415)**	**1 448 599**	**1 911 560**	**397 980**	**(1 510 743)**	**-**	**405 166**	**22 412 780**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	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 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 495 335**	**2 571 217**	**(793 746)**	**(16 336)**	**(303 310)**	**1 312 286**	**(2 484 919)**	**-**	**-**	**-**	**932**	**-**	**1 781 459**
Кредити, що управляються як окремий портфель	16	-	-	-	(4)	7	(19)	-	-	-	-	-	**-**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	104 467	10 538	(9 399)	-	(9 063)	564 338	(71 109)	-	-	5 713	941	-	**596 426**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	882 899	1 562 688	(569 587)	(15 549)	(226 126)	322 940	(1 193 835)	-	-	-	(7)	-	**763 423**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	93 389	574 531	(23 255)	(116)	(1 336)	17 107	(593 963)	-	-	-	-	-	**66 357**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	154 289	87 000	(48 238)	(534)	(38 490)	191 161	(217 163)	-	-	-	-	-	**128 025**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24 089	101 299	(10 070)	(21)	(3 639)	36 962	(117 616)	-	-	-	-	-	**31 004**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	215 614	224 428	(128 469)	(116)	(24 569)	147 466	(264 681)	-	-	(5 713)	(2)	-	**163 958**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	20 572	10 733	(4 728)	-	(83)	32 305	(26 533)	-	-	-	-	-	**32 266**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**1 867 146**	**(2 522 883)**	**851 347**	**(886 641)**	**(153 708)**	**219 523**	**2 418 324**	**-**	**(904)**	**-**	**979**	**-**	**1 793 183**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	41 048	(10 538)	9 399	-	(25 908)	31 473	178 193	-	-	868	1 051	-	**225 586**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 137 053	(1 520 866)	609 989	(799 923)	(89 657)	98 358	1 694 320	-	(904)	-	-	-	**1 128 370**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	461 854	(574 438)	25 851	(7 605)	(14 237)	33 458	353 454	-	-	-	(72)	-	**278 265**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	65 015	(80 582)	61 341	(76 790)	(10 443)	6 651	102 625	-	-	-	-	-	**67 817**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	48 496	(101 299)	10 070	(131)	(6 703)	30 599	59 122	-	-	-	-	-	**40 154**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	106 747	(224 427)	129 877	(1 927)	(6 162)	17 905	28 015	-	-	(868)	-	-	**49 160**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	6 933	(10 733)	4 820	(265)	(598)	1 079	2 595	-	-	-	-	-	**3 831**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**167 674 047**	**(48 334)**	**(57 601)**	**902 977**	**(307 349)**	**11 504**	**(4 218)**	**941 426**	**(1 274 454)**	**-**	**(289 875)**	**(1 566 016)**	**165 982 107**
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 385 705	-	-	-	(40)	1	(29 917)	769 139	-	-	(283 389)	(1 566 016)	**161 275 483**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	602 830	-	-	-	-	-	(26 086)	7 737	(38 644)	-	(3 044)	-	**542 793**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 126 090	(41 822)	(40 402)	815 472	(241 050)	2 834	27 491	134 602	(1 074 371)	-	113	-	**2 708 957**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	662 727	(93)	(2 596)	7 721	(18 785)	7 553	(17 698)	15 023	(47 096)	-	(3 251)	-	**603 505**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	170 072	(6 418)	(13 103)	77 324	(23 807)	420	25 751	4 997	(33 814)	-	-	-	**201 422**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	38 023	-	-	152	(738)	-	898	371	(305)	-	(1)	-	**38 400**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	603 406	(1)	(1 408)	2 043	(21 516)	696	15 989	8 841	(59 650)	-	(303)	-	**548 097**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	85 194	-	(92)	265	(1 413)	-	(646)	716	(20 574)	-	-	-	**63 450**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**171 036 528**	**-**	**-**	**-**	**(764 367)**	**1 543 313**	**(70 813)**	**941 426**	**(1 275 358)**	**-**	**(287 964)**	**(1 566 016)**	**169 556 749**

6 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».

За 9 місяців 2026 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 835 941 тисяча гривень (9 місяців 2025 року: 702 445 тисяч гривень) включаючи відшкодування 267 194 тисячі гривень за кредитними картками (9 місяців 2025 року: 468 522 тисячі гривень), 212 302 тисячі гривень за кредитами підприємствам мікро та малого бізнесу (9 місяців 2025 року: 66 390 тисяч гривень), 141 440 тисяч гривень за кредитами на придбання автомобіля (9 місяців 2025 року: 25 084 тисячі гривень), 112 514 тисячі гривень за іпотечними кредитами (9 місяців 2025 року: 86 147 тисяч гривень), 93 727 тисяч гривень за споживчими кредитами (9 місяців 2025 року: 12 376 тисяч гривень) та 8 764 тисячі гривень за кредитами юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу (9 місяців 2025 року: 43 926 тисяч гривень). 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 18.

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2026 року:

У тисячах українських гривень	Кредити, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	Кредити фізичним особам: Кредитні картки	Кредити фізичним особам: Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам: Кредити на придбання автомобіля	Кредити фізичним особам: Споживчі кредити	Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Не прострочені, у тому числі:									
Кредити великим позичальникам	-	26 494 064	-	-	-	-	101 535	19 398	**26 614 997**
Кредити середнім позичальникам	-	5 795 420	-	-	-	-	30 294 044	7 690 266	**43 779 730**
Кредити малим позичальникам	-	13 852	-	-	-	-	6 165 964	12 876	**6 192 692**
Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	505 535	9 573 510	4 104 719	106 583	-	-	**14 290 347**
Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень	5	-	79 799 143	1 507 248	4 956 055	19 217 188	-	267	**105 479 906**
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	293 952	14 254	14 303	71 402	37 858	111	**431 880**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	**5**	**32 303 336**	**80 598 630**	**11 095 012**	**9 075 077**	**19 395 173**	**36 599 401**	**7 722 918**	**196 789 552**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту									
не прострочені	-	6 810 453	7 028 560	771 842	971 651	477 305	4 125 845	541 225	**20 726 881**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	627 167	31 909	24 452	55 380	57 285	107	**796 300**
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	478 451	5 640	7 861	54 587	34 723	186	**581 448**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	**-**	**6 810 453**	**8 134 178**	**809 391**	**1 003 964**	**587 272**	**4 217 853**	**541 518**	**22 104 629**
Знецінені кредити									
не прострочені	-	32 723	777 461	54 079	4 543	8 237	51 498	1 787	**930 328**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	94 357	5 337	675	2 945	6 659	-	**109 973**
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	97 858	6 868	530	4 577	978	18	**110 829**
прострочені від 91 до 180 днів	-	-	584 261	7 737	1 357	61 954	39 309	11 278	**705 896**
прострочені від 181 до 360 днів	-	113 687	1 010 092	18 811	1 863	99 668	63 661	1 397	**1 309 179**
прострочені більше ніж 361 день	12 386 311	405 053	1 487 067	328 336	25 057	153 877	154 731	18 431	**14 958 863**
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	**12 386 311**	**551 463**	**4 051 096**	**421 168**	**34 025**	**331 258**	**316 836**	**32 911**	**18 125 068**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(801 443)	(1 148 778)	(91 891)	(42 956)	(240 107)	(306 186)	(62 898)	**(2 694 259)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(1 259 382)	(1 193 988)	(202 634)	(139 595)	(80 341)	(67 172)	(29 572)	**(2 972 684)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(12 380 140)	(524 958)	(2 941 339)	(356 088)	(31 280)	(253 796)	(231 533)	(26 703)	**(16 745 837)**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**6 176**	**37 079 469**	**87 499 799**	**11 674 958**	**9 899 235**	**19 739 459**	**40 529 199**	**8 178 174**	**214 606 469**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	Кредити, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	Кредити фізичним особам: Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
З 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**
З 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**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (і) 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 (іі) 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 760 689 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року: 306 088 тисяч гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення. Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО забезпечені інвестиційними цінними паперами. Станом на 30 вересня 2026 року за кредитами клієнтам у загальній сумі 45 310 793 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року: 30 477 276 тисяч гривень) були надані гарантії від ЄБРР у сумі 17 135 457 тисяч гривень, державні гарантії Кабінету Міністрів України у сумі 4 858 467 тисяч гривень та гарантії від інших міжнародних фінансових організацій у сумі 3 666 209 тисяч гривень на непокриту частину кредиту іншими видами застави (на 31 грудня 2025 року: гарантії від ЄБРР у сумі 10 997 136 тисяч гривень та державні гарантії Кабінету Міністрів України у сумі 6 051 772 тисячі гривень). Зазначений портфель включає підприємствам мікро та малого бізнесу у сумі 35 593 349 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року: 24 183 034 тисяч гривень), кредити юридичним особам та середньому бізнесу в сумі 9 184 680 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року: 6 198 096 тисяч гривень) та фізичним особам у сумі 532 764 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року: 96 146 тисяч гривень).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 30 вересня 2026 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		**Активи з недостатнім заставним забезпеченням**	
У тисячах українських гривень	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити, що управляються як окремий портфель	6 176	92 626	-	-
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	33 147 643	46 398 566	3 931 826	2 095 728
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 617 351	24 546 394	57 607	88
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	9 888 651	19 700 819	10 584	730
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	15 196 615	33 606 702	24 571 895	12 387 301
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	7 281 650	12 005 962	896 524	798 666

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2025 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		**Активи з недостатнім заставним забезпеченням**	
У тисячах українських гривень	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити, 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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

7 Інвестиційні цінні папери

	30 вересня 2026 р.			31 грудня 2025 р.		
У тисячах українських гривень	**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	119 124 806	6,00	вересень 2028 - січень 2032	117 020 349	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	**119 124 806**			**117 020 349**		

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	49 873 075	8,91 - 30,00	травень 2027 - грудень 2032	49 760 656	8,91 - 30,00	травень 2027 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	88 488 196	12,85 - 20,18	жовтень 2026 - лютий 2030	127 406 012	12,95 - 20,79	січень 2026 - липень 2029
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	28 635 824	3,03 - 4,31	лютий 2027 - березень 2028	40 107 200	3,19 - 4,67	лютий 2026 - серпень 2027
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-			7 211	4,25 - 4,31	квітень 2026
Корпоративні акції	4 087			3 906		
Іноземні боргові державні облігації	15 582 381	2,26 - 3,89	жовтень 2026 - лютий 2027	-		
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	**182 583 563**			**217 284 985**		
Інвестиційні цінні папери за АС:						
Середньострокові державні боргові цінні папери	103 971 320	12,58 - 17,23	квітень 2027 - лютий 2030	83 435 014	14,32 - 17,23	лютий 2026 - квітень 2029
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	8 902 178	3,23 - 3,85	травень 2027 - листопад 2027	4 759 210	3,29	травень 2027
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(3 863 938)			(3 050 028)		
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	**109 009 560**			**85 144 196**		

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Всі державні цінні папери, представлені в таблиці вище, були випущені Урядом України, крім іноземних боргових державних облігацій, які були випущені Урядами Німеччини та США. 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 проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

Станом на 30 вересня 2026 року державні боргові цінні папери за СВІСД класифікувались наступним чином:

- цінні папери з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців, придбання яких відбулося після впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України;
- цінні папери з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії інструменту, придбання яких 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.

Для всіх інвестиційних цінних паперів індикатори суттєвого збільшення кредитного ризику застосовуються на єдиній основі.

Інвестиційні цінні папери за АС були деноміновані в національній валюті та оцінені за рейтингом СС, а також в іноземній валюті та оцінені за рейтингом СС станом на 30 вересня 2026 року.

У 2025-2026 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 у цій окремій проміжній скороченій 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 30 вересня 2026 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 44 652 163 тисячі гривень (31 грудня 2025 року: у сумі 86 586 415 тисяч гривень) та середньострокові державні боргові цінні папери за АС у сумі 57 837 697 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: не було) 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 30 вересня 2026 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД були надані в заставу за генеральним договором кредитування, укладеним з НБУ, в сумі 33 626 791 тисяча гривень (31 грудня 2025 року: 32 961 895 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2026 року середньострокові державні боргові цінні папери за АС були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування у сумі 14 406 161 тисяча гривень (31 грудня 2025 року: 13 643 972 тисячі гривень).

Станом на 30 вересня 2026 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД справедливою вартістю 12 271 320 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 12 467 700 тисяч гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

Станом на 30 вересня 2026 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 21 446 248 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 21 259 231 тисяча гривень).

Станом на 30 вересня 2026 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 1 079 480 тисяч гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями РЕПО (31 грудня 2025 року: 1 025 180 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2026 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 2 057 260 тисяч гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями СВОП (31 грудня 2025 року: 1 016 840 тисяч гривень).

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2026**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику та інші зміни за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 вересня 2026**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**167 605 297**	**(38 070 047)**	**82 700 363**	**19 780 111**	**(2 093 915)**	**(98 645 328)**	**1 438 440**	**132 714 921**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(8 203 896)**	**123 478**	**(2 459 383)**	**5 920 136**	**-**	**-**	**(141 049)**	**(4 760 714)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	80 991	(263)	177 887	7 897	(2 741)	(259 338)	-	**4 433**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 975)	-	(2 938)	5 812	-	-	-	**(101)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	127 405 989	(16 833 148)	42 675 602	15 610 975	(810 721)	(79 560 501)	-	**88 488 196**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 363 915)	12 638	(812 744)	2 646 914	-	-	-	**(2 517 107)**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	40 107 200	(11 409 467)	14 664 053	3 995 446	(1 278 187)	(18 825 489)	1 382 268	**28 635 824**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 836 682)	110 725	(1 643 627)	3 267 117	-	-	(141 039)	**(2 243 506)**
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	7 211	(12 404)	4 762	426	(344)	-	349	**-**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(324)	115	(74)	293	-	-	(10)	**-**
Корпоративні акції	3 906	-	-	-	181	-	-	**4 087**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Іноземні боргові державні облігації	-	(9 814 765)	25 178 059	165 367	(2 103)	-	55 823	**15 582 381**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-	**-**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії цінного паперу	**49 679 688**	**(3 399 555)**	**-**	**3 710 810**	**(122 301)**	**-**	**-**	**49 868 642**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(3 997 409)**	**-**	**-**	**(249 808)**	**-**	**-**	**-**	**(4 247 217)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	49 679 665	(3 399 532)	-	3 710 810	(122 301)	-	-	**49 868 642**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 997 408)	-	-	(249 809)	-	-	-	**(4 247 217)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	23	(23)	-	-	-	-	-	**-**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	1	-	-	-	**-**
Всього цінних паперів за СВІСД	**217 284 985**	**(41 469 602)**	**82 700 363**	**23 490 921**	**(2 216 216)**	**(98 645 328)**	**1 438 440**	**182 583 563**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(12 201 305)**	**123 478**	**(2 459 383)**	**5 670 328**	**-**	**-**	**(141 049)**	**(9 007 931)**

За 9 місяців 2026 року Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 2 623 262 тисячі гривень, що були включені до зміни параметрів за звітний період.

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД за 9 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2025**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику та інші зміни за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**157 922 004**	**(11 959 895)**	**80 716 982**	**8 715 226**	**(154 625)**	**(91 697 769)**	**142 831**	**143 684 754**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(7 356 034)**	**92 822**	**(6 163 905)**	**6 835 260**	**-**	**-**	**(56 064)**	**(6 647 921)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	987 798	(9 552)	660 000	90 335	(20 093)	(1 617 566)	-	**90 922**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(28 511)	32	(15 871)	40 956	-	-	-	**(3 394)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	112 890 413	(6 216 381)	46 215 325	3 091 367	635 049	(47 738 299)	-	**108 877 474**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 482 938)	22 454	(1 582 519)	1 308 010	-	-	-	**(3 734 993)**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	42 288 930	(5 687 475)	32 855 107	5 210 825	(600 099)	(39 413 734)	43 149	**34 696 703**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 669 449)	69 778	(4 451 198)	5 191 139	-	-	(48 610)	**(2 908 340)**
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	1 751 328	(46 487)	986 550	322 699	(169 675)	(2 928 170)	99 682	**15 927**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(175 136)	558	(114 317)	295 155	-	-	(7 454)	**(1 194)**
Корпоративні акції	3 535	-	-	-	193	-	-	**3 728**
в тому числі очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-	**-**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії цінного паперу	**46 318 120**	**(89 013)**	**-**	**(420 762)**	**2 332 699**	**-**	**-**	**48 141 044**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(2 992 202)**	**321**	**-**	**(1 108 624)**	**-**	**-**	**-**	**(4 100 505)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	46 318 098	(89 013)	-	(420 763)	2 332 698	-	-	**48 141 020**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 992 201)	321	-	(1 108 624)	-	-	-	**(4 100 504)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	22	-	-	1	1	-	-	**24**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	-	-	-	**(1)**
Всього цінних паперів за СВІСД	**204 240 124**	**(12 048 908)**	**80 716 982**	**8 294 464**	**2 178 074**	**(91 697 769)**	**142 831**	**191 825 798**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(10 348 236)**	**93 143**	**(6 163 905)**	**5 726 636**	**-**	**-**	**(56 064)**	**(10 748 426)**

За 9 місяців 2025 року Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 4 000 158 тисяч гривень, що були включені до зміни параметрів за звітний період.

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2026**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 вересня 2026**
Інвестиційні цінні папери за АС:						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**88 194 224**	**(34 558 517)**	**51 603 734**	**7 463 564**	**170 493**	**112 873 498**
Середньострокові державні боргові цінні папери	83 435 014	(34 426 367)	47 687 656	7 275 017	-	**103 971 320**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	4 759 210	(132 150)	3 916 078	188 547	170 493	**8 902 178**
Всього цінних паперів за АС	**88 194 224**	**(34 558 517)**	**51 603 734**	**7 463 564**	**170 493**	**112 873 498**

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС за 9 місяців 2025 року:

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 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
Інвестиційні цінні папери за АС:						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**62 421 373**	**(5 934 388)**	**26 644 590**	**1 464 210**	**643 736**	**85 239 521**
Середньострокові державні боргові цінні папери	62 421 373	-	21 408 214	1 409 934	-	**85 239 521**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(5 934 388)	5 236 376	54 276	643 736	**-**
Всього цінних паперів за АС	**62 421 373**	**(5 934 388)**	**26 644 590**	**1 464 210**	**643 736**	**85 239 521**

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Курсові різниці	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2026**
Інвестиційні цінні папери за АС:						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**3 050 028**	**(100 585)**	**2 111 216**	**(1 216 607)**	**19 886**	**3 863 938**
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 474 084	(100 585)	1 656 767	(906 583)	-	**3 123 683**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	575 944	-	454 449	(310 024)	19 886	**740 255**
Всього цінних паперів за АС	**3 050 028**	**(100 585)**	**2 111 216**	**(1 216 607)**	**19 886**	**3 863 938**

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС за 9 місяців 2025 року:

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 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
Інвестиційні цінні папери за АС:						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**2 266 544**	**(69 102)**	**1 087 034**	**(499 927)**	**26 798**	**2 811 347**
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 266 544	-	774 191	(229 388)	-	**2 811 347**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(69 102)	312 843	(270 539)	26 798	**-**
Всього цінних паперів за АС	**2 266 544**	**(69 102)**	**1 087 034**	**(499 927)**	**26 798**	**2 811 347**

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 30 вересня 2026 року для оцінки очікуваних кредитних збитків, Банк використовував суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні "CC" (30 вересня 2025: "C"), з огляду на відсутність в портфелі Банку реструктуризованих облігацій, по яким визначено обмежений дефолт.

Станом на 30 вересня 2026 року для оцінки очікуваних кредитних збитків за іноземними інвестиційними борговими цінними паперами Банк використовував суверенні кредитні рейтинги в іноземній валюті урядів Німеччини (на рівні "AAA") та США (на рівні "AA+"), визначені міжнародними рейтинговими агентствами. Усі зазначені цінні папери класифіковані як активи з низьким кредитним ризиком.

Станом на 30 вересня 2026 року PD у національній 0,657% - 23,444% та іноземній валюті 9,686% - 21,690% 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.

Станом на 30 вересня 2025 року PD у національній 0,760% - 20,180% та іноземній валюті 2,369% - 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.

Станом на 30 вересня 2026 року для Іноземних боргових державних облігацій PD 0% та LGD 5% 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.

8 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	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Всього
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**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2025 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 1 січня 2025 р.	(9 417)	-	(4 282 227)	(293 730)	(2 498 083)	(244 209)	(192 091)	(7 519 757)
Надходження	169 953	-	639 423	273 468	207 535	99 219	279 402	1 669 000
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(109)	-	(495 509)	(22 297)	(58 874)	(7 482)	(46 665)	(630 936)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	109	-	418 568	22 272	37 463	6 588	43 214	528 214
Амортизаційні відрахування та знос	(38 527)	-	(210 532)	(68 987)	(133 983)	(39 767)	(118 082)	(609 878)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	-	-	14	-	145	61	-	220
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	77	-	50	-	143	-	1	271
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	(78)	-	(60)	-	(144)	-	-	(282)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(2 524)	-	-	(381)	-	-	-	(2 905)
Рекласифікації (первісна вартість)	1 250	-	-	-	-	(1 250)	-	-
Рекласифікації (амортизація)	(487)	-	-	-	-	487	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**1 701 319**	**7 757**	**1 281 161**	**500 435**	**362 600**	**413 754**	**493 645**	**4 760 671**
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	1 749 719	7 757	5 355 412	840 880	2 957 347	690 655	760 604	12 362 374
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	(48 400)	-	(4 074 251)	(340 445)	(2 594 747)	(276 901)	(266 959)	(7 601 703)
Балансова вартість на 1 січня 2026 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 1 січня 2026 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 1 січня 2026 р.	(9 465)	-	(3 720 763)	(361 757)	(2 662 037)	(285 318)	(290 578)	(7 329 918)
Надходження	91 865	-	640 183	7 693	139 023	323 254	143 528	1 345 546
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(321)	-	(900 701)	(6 726)	(95 210)	(42 144)	(16 086)	(1 061 188)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	321	-	899 555	5 291	94 306	18 395	15 481	1 033 349
Амортизаційні відрахування та знос	(40 801)	-	(352 243)	(92 485)	(128 696)	(55 031)	(140 333)	(809 589)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	-	-	24	-	60	2	-	86
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	49	-	83	1	-	133
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	(49)	-	(83)	(1)	-	(133)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	-	-	-	(132)	-	-	-	(132)
Рекласифікації (первісна вартість)	-	-	(373)	4 603	(753)	1 126	-	4 603
Рекласифікації (амортизація)	1	-	(55)	(4 603)	(446)	500	-	(4 603)
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**1 717 664**	**8 004**	**2 265 573**	**485 824**	**505 979**	**649 757**	**523 019**	**6 155 820**
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2026 р.	1 767 608	8 004	5 439 128	939 378	3 202 935	971 212	938 449	13 266 714
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2026 р.	(49 944)	-	(3 173 555)	(453 554)	(2 696 956)	(321 455)	(415 430)	(7 110 894)

8 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 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	223 021	-	**223 021**
Вибуття:			
- первісна вартість	(290 942)	-	**(290 942)**
- накопичена амортизація	192 697	-	**192 697**
Амортизаційні відрахування	(407 996)	(96)	**(408 092)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	322 195	-	**322 195**
- накопичена амортизація	(20 024)	(56)	**(20 080)**
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**1 385 071**	**121**	**1 385 192**
Первісна вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**3 528 820**	**726**	**3 529 546**
Накопичена амортизація на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**(2 143 749)**	**(605)**	**(2 144 354)**
Балансова вартість на 1 січня 2026 р.	**1 530 904**	**178**	**1 531 082**
Первісна вартість на 1 січня 2026 р.	**3 595 309**	**816**	**3 596 125**
Накопичена амортизація на 1 січня 2026 р.	**(2 064 405)**	**(638)**	**(2 065 043)**
Надходження	193 038	-	**193 038**
Вибуття:			
- первісна вартість	(271 912)	(332)	**(272 244)**
- накопичена амортизація	196 172	314	**196 486**
Амортизаційні відрахування	(446 734)	(67)	**(446 801)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	171 849	-	**171 849**
- накопичена амортизація	(34 408)	-	**(34 408)**
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**1 338 909**	**93**	**1 339 002**
Первісна вартість на 30 вересня 2026 р.	**3 688 284**	**484**	**3 688 768**
Накопичена амортизація на 30 вересня 2026 р.	**(2 349 375)**	**(391)**	**(2 349 766)**

Стаття «Основні засоби» окремого проміжного скороченого звіту про фінансовий стан включає основні засоби та активи з права користування.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Нематеріальні активі за виняткому гудвілу:

У тисячах українських гривень	**Нематеріальні активи**
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	1 084 000
Вибуття первісної вартості	(43 775)
Амортизаційні відрахування та знос	(727 985)
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**2 284 075**
Первісна вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	4 573 049
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	(2 288 974)
Балансова вартість на 1 січня 2026 р.	**2 461 291**
Первісна вартість на 1 січня 2026 р.	4 557 715
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2026 р.	(2 096 424)
Надходження	1 066 368
Вибуття первісної вартості	(66 051)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	84
Амортизаційні відрахування та знос	(861 251)
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**2 600 441**
Первісна вартість на 30 вересня 2026 р.	5 558 032
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2026 р.	(2 957 591)
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**2 600 441**

Станом на 30 вересня 2026 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи первісною вартістю 3 461 017 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 2 956 022 тисячі гривень).

9 Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Гарантійні депозити для платіжних систем	5 564 673	4 517 556
Дебіторська заборгованість від визнання доходом коштів, отриманих на виконання рішення Високого суду правосуддя Англії та Уельсу (Примітка 23)	5 193 784	-
Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра	2 680 225	2 622 873
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	1 019 269	-
Дебіторська заборгованість за операціями з дебетовими картами	738 849	5 635 150
Нарахований дохід до отримання	432 918	411 113
Розрахункові операції з клієнтами	428 370	391 672
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	174 900	224 400
Інше	1 140 467	1 027 659
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(298 294)	(338 077)
Всього інших фінансових активів	**17 075 161**	**14 492 346**

10 Інші нефінансові активи

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал	8 144 652	8 144 652
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	958 191	964 238
Запаси	242 619	108 427
Передоплати за послуги	123 849	90 846
Передплачені податки, крім податку на прибуток	112 032	31 687
Дорогоцінні метали	63 519	44 311
Інші	1 074 694	764 062
Мінус: резерв на зменшення корисності інших нефінансових активів	(94 005)	(108 456)
Всього інших нефінансових активів	**10 625 551**	**10 039 767**

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 144 652 тисячі гривень (31 грудня 2025 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.

11 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам

У тисячах українських гривень	**Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам**
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	**1 007 560**
Переведення з основних засобів	2 905
Продаж	1 524
Переведення з кредитів та авансів клієнтів (дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом)	22 148
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**1 034 137**
Балансова вартість на 1 січня 2026 р.	**320 547**
Переведення з основних засобів	132
Переведення з кредитів та авансів клієнтів (дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом)	30 657
Інше	(3)
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**351 333**

12 Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Фізичні особи		
- Строкові депозити	100 618 447	90 352 285
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	497 539 941	444 045 767
Юридичні особи		
- Строкові депозити	16 370 080	14 741 335
- Поточні/розрахункові рахунки	187 403 287	181 291 065
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 867 447	1 140 590
Всього коштів клієнтів	**803 799 202**	**731 571 042**

Станом на 30 вересня 2026 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 12 924 406 тисяч гривень та 179 623 тисячі гривень, відповідно (на 31 грудня 2025 року: 12 214 678 тисяч гривень та 169 715 тисяч гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 367 476 тисяч гривень та 56 553 тисячі гривень, відповідно (на 31 грудня 2025 року: 351 471 тисяча гривень та 53 615 тисяч гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов'язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 29). У 2026 році Банк визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами клієнтів у сумі 738 579 тисяч гривень (2025 рік: збитки від переоцінки іноземної валюти у сумі 129 505 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 30 вересня 2026 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:

	30 вересня 2026 р.		**31 грудня 2025 р.**	
У тисячах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	598 158 388	75	534 398 052	73
Сфера послуг	72 801 884	9	66 082 804	9
Торгівля	48 498 630	6	51 531 397	7
Виробництво	48 384 625	6	50 557 451	7
Сільське господарство	10 096 134	1	9 428 654	1
Машинобудування	8 135 276	1	5 701 755	1
Транспорт та зв'язок	7 454 436	1	6 585 401	1
Підприємства державної власності	1 867 447	-	1 140 590	-
Інше	8 402 382	1	6 144 938	1
Всього коштів клієнтів	**803 799 202**	**100**	**731 571 042**	**100**

Загальна сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку на 30 вересня 2026 року, крім тих що вказані у абзаці вище, складала 9 183 672 тисячі гривень (31 грудня 2025 року: 4 307 771 тисяча гривень) або 2% (31 грудня 2025 року: 1%) від загального обсягу коштів клієнтів за вирахуванням тих, що вказані в абзаці вище.

13 Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Кредити, отримані від фінансових організацій	10 782 731	8 449 287
Всього інших залучених коштів	**10 782 731**	**8 449 287**

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 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.

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складалися з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2 326 274	1 797 011
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 487 265	1 653 660
Кредиторська заборгованість	58 374	343 168
Інше	35 588	11 919
Всього інших фінансових зобов'язань	**3 907 501**	**3 805 758**

15 Забезпечення

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 341 190	882 085
Інше забезпечення:		
Резерв під юридичні ризики	5 394 747	4 846 390
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	368 319	507 985
Інше	-	14 982
Всього забезпечень	**7 104 256**	**6 251 442**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2026**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 30 вересня 2026**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**507 985**	(104 065)	(35 601)	-	**368 319**
Резерв під юридичні ризики	**4 846 390**	(188 333)	476 947	259 743	**5 394 747**
Інше	**14 982**	-	(14 982)	-	**-**
Всього резерву під юридичні ризики	**5 369 357**	**(292 398)**	**426 364**	**259 743**	**5 763 066**

Умовні зобов'язання щодо відповідних судових позовів розкрито у Примітці 29.

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 9 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 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**620 742**	(112 759)	(6 640)	-	**501 343**
Резерв під юридичні ризики	**4 329 457**	(51 058)	437 880	(58 864)	**4 657 415**
Інше	**17 101**	-	(17 101)	-	**-**
Всього резерву під юридичні ризики	**4 967 300**	**(163 817)**	**414 139**	**(58 864)**	**5 158 758**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	Залишок на 1 січня 2026	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2026
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	311 964	12 500	(87 950)	-	295 002	(114 398)	58 133	(185)	475 066
Надані авалі	-	-	-	-	29 154	-	36 739	-	65 893
Зобов'язання із надання кредитів	298 484 285	20 514 517	(22 035 879)	(123 067)	42 190 116	(25 202 756)	62 137 937	35 762	376 000 915
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	12 500	(12 500)	87 950	-	5 050	(11 000)	3 500	-	85 500
Зобов'язання із надання кредитів	9 103 081	(20 514 475)	22 036 554	(16 942)	797 689	(2 182 473)	(846 477)	(10 165)	8 366 792
Знецінені									
Надані гарантії	81 490	-	-	-	-	(107)	(1 162)	1 756	81 977
Зобов'язання із надання кредитів	37 170	(42)	(675)	140 009	1 873	(136 687)	7 834	-	49 482
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**308 030 490**	**-**	**-**	**-**	**43 318 884**	**(27 647 421)**	**61 396 504**	**27 168**	**385 125 625**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 9 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	129 701	15 000	(15 000)	-	125 617	(35 484)	65 800	586	286 220
Зобов'язання із надання кредитів	241 435 827	21 230 173	(21 216 647)	(72 510)	21 798 821	(15 544 832)	6 144 220	11 262	253 786 314
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	(15 000)	15 000	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	11 643 056	(21 178 920)	21 222 422	(17 352)	1 072 246	(2 415 311)	(1 806 955)	622	8 519 808
Знецінені									
Надані гарантії	72 596	-	-	-	90	(179)	-	7 451	79 958
Зобов'язання із надання кредитів	123 272	(51 253)	(5 775)	89 862	13 486	(132 624)	(3 079)	-	33 889
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**253 404 452**	**-**	**-**	**-**	**23 010 260**	**(18 128 430)**	**4 399 986**	**19 921**	**262 706 189**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	Залишок на 1 січня 2026	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2026
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	2 163	640	(272)	-	1 779	(336)	2	(2)	3 974
Надані авалі	-	-	-	-	173	-	428	-	601
Зобов'язання із надання кредитів	612 323	506 180	(54 653)	(262)	58 832	(31 965)	(55 021)	37	1 035 471
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	639	(640)	272	-	62	(22)	5 145	-	5 456
Зобов'язання із надання кредитів	185 482	(506 180)	54 653	(186)	18 409	(33 231)	495 962	(1 187)	213 722
Знецінені									
Надані гарантії	81 478	-	-	-	-	(107)	(1 162)	1 757	81 966
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	448	-	-	(448)	-	-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**882 085**	**-**	**-**	**-**	**79 255**	**(65 661)**	**444 906**	**605**	**1 341 190**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 9 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	1 557	241	(163)	-	1 750	(242)	(1 819)	4	1 328
Зобов'язання із надання кредитів	703 062	503 891	(59 183)	(197)	28 049	(23 001)	(541 273)	(2)	611 346
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	(241)	163	-	-	-	78	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	268 698	(503 891)	59 183	(225)	45 411	(71 879)	372 578	1	169 876
Знецінені									
Надані гарантії	72 527	-	-	-	28	(59)	(1)	7 449	79 944
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	422	-	-	(422)	-	-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**1 045 844**	**-**	**-**	**-**	**75 238**	**(95 181)**	**(170 859)**	**7 452**	**862 494**

16 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання складалися з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Зобов'язання з виплати преміальних	1 005 943	1 147 271
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	995 438	957 573
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	953 480	952 859
Нарахована заробітна плата	640 194	1 766
Податки до сплати, крім податку на прибуток	501 828	355 432
Інше	596 673	325 057
Всього інших нефінансових зобов'язань	**4 693 556**	**3 739 958**

17 Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	**9 місяців 2026 року**	**9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)**
Процентні доходи		
Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка		
Кредити та аванси фізичним особам	27 908 355	22 602 672
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	18 335 274	17 088 769
Кредити та аванси банкам	11 051 830	7 701 361
Інвестиційні цінні папери за АС	9 594 425	8 981 730
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	4 505 677	3 382 976
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	3 170 085	1 247 737
Грошові кошти та їх еквіваленти	990 809	1 158 037
Інше	220 925	135 327
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	**75 777 380**	**62 298 609**
Інші процентні доходи		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	3 321 000	3 321 000
Фінансовий лізинг	976 089	469 527
Всього інших процентних доходів	**4 297 089**	**3 790 527**
Всього процентних доходів	**80 074 469**	**66 089 136**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	7 493 164	5 634 474
Поточні/розрахункові рахунки	2 416 818	2 054 431
Інші залучені кошти	212 942	153 471
Зобов'язання орендаря з лізингу	177 981	175 974
Строкові депозити юридичних осіб	119 727	103 320
Кошти банків	3 340	1
Власні боргові цінні папери	-	2
Заборгованість перед НБУ	-	1
Інше	2	-
Всього процентних витрат	**10 423 974**	**8 121 674**
Чистий процентний дохід	**69 650 495**	**57 967 462**

18 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

У тисячах українських гривень	Прим.	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	(76 151)	(21 170)
Кредити та аванси банкам	5	(445)	5 320
Кредити та аванси клієнтам, в т.ч.:	6	1 754 803	5 688
- відшкодування за кредитами, списаними раніше	6	(835 941)	(702 445)
Інвестиційні цінні папери за АС	7	794 024	518 005
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	(3 334 423)	344 126
Інші фінансові активи	9	(2 183)	(150 066)
Зобов`язання кредитного характеру	15	458 500	(190 802)
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		**(405 875)**	**511 101**

19 Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Комісійні доходи		
Еквайринг	13 284 497	11 499 536
Міжнародні платіжні системи	9 619 675	8 044 938
Розрахунково-касове обслуговування	7 295 891	6 808 029
Перекази	3 402 304	3 048 062
Платежі	2 713 177	2 544 531
Поточні рахунки	1 494 682	1 405 981
Інше	3 304 572	3 452 900
Всього комісійних доходів	**41 114 798**	**36 803 977**
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	19 553 517	15 673 354
Розрахунково-касове обслуговування	427 815	124 734
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	92 685	236 811
Інше	297 431	68 822
Всього комісійних витрат	**20 371 448**	**16 103 721**
Чистий комісійний дохід	**20 743 350**	**20 700 256**

Комісійні доходи складаються з доходів за договорами з клієнтами у сумі 41 112 456 тисяч гривень (30 вересня 2025 року: 36 803 750 тисяч гривень).

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

20 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти змінився за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2026 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2025 року, у зв'язку з девальвацією гривні.

21 Витрати на виплати працівникам

Банк переглянув виплати працівникам для часткової компенсації інфляції.

22 Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах українських гривень	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 962 216	2 456 012
Професійні послуги	1 268 070	996 926
Утримання основних засобів	784 966	566 687
Послуги з використання хмарного середовища	745 393	686 154
Спонсорство та доброчинність	712 490	173 958
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	580 617	520 266
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	519 177	450 642
Оренда	454 276	351 354
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	441 346	431 240
Охорона	321 988	315 735
Транспортні витрати	314 082	237 399
Реклама та маркетинг	194 103	91 012
Податки, крім податку на прибуток	87 148	124 229
Витрати на страхування	79 661	143 516
Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів	3 981	11 290
Інше	1 243 189	923 324
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**10 712 703**	**8 479 744**

23 Інші доходи

У тисячах українських гривень	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Визнання доходом коштів отриманих на виконання рішення Високого суду правосуддя Англії та Уельсу	5 193 784	-
Інші доходи отримані від платіжних систем	200 971	726 456
Дохід від інвестиційної оренди	155 344	130 751
Штрафи отримані	64 001	59 433
Відшкодування судових витрат	45 384	46 408
Припинення визнання нарахованих витрат щодо зобов'язань, які відносились до операцій bail-in	-	844 233
Інше	260 432	257 079
Всього інших доходів	**5 919 916**	**2 064 360**

Рішення, винесене Високим судом Англії та Уельсу, зобов'язало колишніх власників відшкодувати Банку збитки та судові витрати на загальну суму понад 3 мільярди доларів США (що становить 129 501 455 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року). У звітному періоді Банк визнав 5 193 784 тисячі гривень доходу на виконання цього судового рішення.

24 Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова зменшились за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2026 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2025 року, у зв'язку з незначним збільшенням фінансових активів, що визнані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

25 Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, змінився за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2026 року, в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2025 року, у зв'язку зі зменшенням прибутку від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю.

26 Податок на прибуток

У тисячах українських гривень	**9 місяців 2026 року**	**9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)**
Поточний податок	37 781 798	15 539 551
Відстрочений податок	(276 422)	791 760
Витрати на сплату податку	**37 505 376**	**16 331 311**

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 25% за 2025 рік та 50% за 2026 рік.

Станом на 30 вересня 2026 року поточні податкові зобов'язання у сумі 12 679 186 тисяч гривень складалися виключно з поточних податкових зобов'язань (31 грудня 2025 року: поточні податкові зобов'язання у сумі 42 133 018 тисяч гривень складалися з поточних податкових зобов'язань у сумі 42 633 018 тисяч гривень зменшених на 500 000 тисяч гривень авансового внеску з податку на прибуток).

Витрати з податку на прибуток визнаються у сумі, визначеній шляхом множення прибутку (збитку) до оподаткування за проміжний звітний період на середньозважену річну ставки податку на прибуток, яка є найкращої оцінкою керівництва та яка очікується до застосування за повний фінансовий рік, скориговану на податковий ефект окремих статей, визнаних у проміжному періоді. У зв'язку з цим ефективна ставка податку, застосована у проміжній фінансовій звітності, може відрізнятися від оцінки керівництва щодо ефективної ставки податку для річної фінансової звітності.

Ефективна ставка податку на прибуток станом на 30 вересня 2026 року становила 51% (30 вересня 2025 року: 24%).

У тисячах українських гривень	**9 місяців 2026 року**	**9 місяців 2025 року (не підлягало аудиту)**
Прибуток до оподаткування	**74 398 296**	**66 965 801**
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2026: 50%; 2025: 25%)	37 199 148	16 741 450
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не включаються до витрат для цілей оподаткування	37 081	43 613
- Витрати, визнані тільки для цілей оподаткування	-	(444 433)
Зміни в оцінках, що стосуються попередніх звітних періодів	(3 911)	(9 319)
Зміна ставки податку	273 058	-
Витрати на сплату податку	**37 505 376**	**16 331 311**

26 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 2026**	**(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток**	**(Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи**	**30 вересня 2026**
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	1 435 864	248 120	-	1 683 984
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	1	-	-	1
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	170 051	24 937	-	194 988
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	1 684 506	-	6 113	1 690 619
Валовий відстрочений податковий актив	**3 290 422**	**273 057**	**6 113**	**3 569 592**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(1 684 506)	-	(5 120)	(1 689 626)
Визнаний відстрочений податковий актив	**1 605 916**	**273 057**	**993**	**1 879 966**
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(368 300)	-	1 356	(366 944)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(139 374)	3 365	-	(136 009)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(507 674)**	**3 365**	**1 356**	**(502 953)**
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**1 098 242**	**276 422**	**2 349**	**1 377 013**

26 Податок на прибуток (продовження)

У тисячах українських гривень	1 січня 2025	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	(Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 вересня 2025 (не підлягало огляду чи аудиту)
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	31 877	-	1 379 977
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	864 845	(864 844)	-	1
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	106 240	37 005	-	143 245
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	2 478 213	-	(256 505)	2 221 708
Валовий відстрочений податковий актив	**4 797 398**	**(795 962)**	**(256 505)**	**3 744 931**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(2 478 213)	-	256 505	(2 221 708)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 319 185	(795 962)	-	1 523 223
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(542 564)	-	(22 775)	**(565 339)**
Основні засоби (переоцінка будівель)	(147 360)	4 202	-	**(143 158)**
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(689 924)**	**4 202**	**(22 775)**	**(708 497)**
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**1 629 261**	**(791 760)**	**(22 775)**	**814 726**

27 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, міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, операції РЕПО.

27 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.

Починаючи зі звіту за 9 місяців 2026 року керівництвом прийнято рішення розділити в розкритті активи, зобов'язання та результати сегменту «Управління капіталом та інші функції централізованого управління» на три окремих сегменти: «Капітальні ОВДП та управління капіталом», «Управління активами та зобов'язаннями», «Інші функції централізованого управління».

Капітальні ОВДП та управління капіталом – цей сегмент включає такі об'єкти, обліку та управління:

а) Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу у 2016-2017 роках. Всі цінні папері віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ та частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери, строк погашення яких листопад 2027 - грудень 2032 років.

б) Власний капітал, що включає статутний капітал, емісійні різниці, інші резерви, результат від операцій з акціонером, резервні та інші фонди банку, накопичений дефіцит.

Управління активами та зобов'язаннями – сегмент є регулятором внутрішньобанківського міжсегментного розподілу плати за ресурси (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Також діяльність сегмента включає наступні об'єкти – готівкові кошти, кореспондентські рахунки, депозитні сертифікати, цінні папери (окрім облігацій внутрішньої державної позики, наданих державою для збільшення статутного капіталу, та облігацій внутрішньої державної позики, що управляються на дату балансу сегментом «Діяльність на ринках капіталу» у зв'язку з намірами їх продажу).

Зміна залишків Інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за сегментами «Діяльність на ринках капіталу» та «Управління активами та зобов'язаннями» пов'язана з переглядом лімітів на управління портфелем таких цінних паперів. У січні 2026 року між сегментами були перезакріплені окремі пакети таких цінних паперів на суму 81 552 420 тисяч гривень у гривневому еквіваленті.

Інші функції централізованого управління - сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано (основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, кредиторська та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю Банка).

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 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 чи управляють різними видами об'єктів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії, рівень обслуговування тощо.

(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.

27 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами станом на 30 вересня 2026 року:

У тисячах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Діяльність на ринках капіталу**	**Капітальні ОВДП та управління капіталом**	**Управління активами та зобов'я-заннями**	**Інші функції централі-зованого управління**	**Всього за сегментами**
Всього активів сегмента, в тому числі:	**135 858 978**	**86 254 651**	**20 155 143**	**80 156 731**	**168 993 447**	**452 806 268**	**12 646 519**	**956 871 737**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	8 192	22 474 201	-	134 058 458	-	156 540 851
Кредити та аванси банкам	-	-	-	35 631 352	-	97 811 073	-	133 442 425
Кредити та аванси клієнтам	128 814 715	85 785 584	6 170	-	-	-	-	214 606 469
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	20 994 626	168 993 447	220 725 770	4 086	410 717 929
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	119 124 806	-	-	119 124 806
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	20 994 626	49 868 641	111 716 210	4 086	182 583 563
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	109 009 560	-	109 009 560
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005 133	-	-	-	-	2 005 133
Інші нефінансові активи	290 107	174 234	9 026 942	-	-	57 930	1 076 338	10 625 551
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**610 444 042**	**192 516 173**	**19 148 713**	**32 087**	**-**	**969 844**	**19 855 573**	**842 966 432**
Інші залучені кошти	10 782 731	-	-	-	-	-	-	10 782 731
Кошти клієнтів	598 035 223	191 802 654	13 961 323	2	-	-	-	803 799 202

27 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2026 року:

У тисячах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Капітальні ОВДП та управління капіталом	Управління активами та зобов'язаннями	Інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
9 місяців 2026 року								
Процентні доходи	28 017 470	8 649 512	106 062	4 367 803	7 281 618	31 652 004	-	80 074 469
Процентні витрати	(10 232 754)	(187 582)	(266)	(3 360)	-	(12)	-	(10 423 974)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**32 048 692**	**7 867 888**	**(12)**	**(3 224 796)**	**(6 096 268)**	**(31 772 714)**	**1 177 210**	**-**
Чистий процентний дохід	**49 833 408**	**16 329 818**	**105 784**	**1 139 647**	**1 185 350**	**(120 722)**	**1 177 210**	**69 650 495**
Комісійні доходи	25 420 826	14 981 277	1 342	130 740	-	-	580 613	41 114 798
Комісійні витрати	(15 687 286)	(4 334 344)	-	(45 366)	-	(102 131)	(202 321)	(20 371 448)
Чистий комісійний дохід	**9 733 540**	**10 646 933**	**1 342**	**85 374**	**-**	**(102 131)**	**378 292**	**20 743 350**
Чистий процентний та комісійний дохід	**59 566 948**	**26 976 751**	**107 126**	**1 225 021**	**1 185 350**	**(222 853)**	**1 555 502**	**90 393 845**
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	2 011 457	-	-	2 011 457
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 559 652	1 139 942	-	511 001	-	-	-	4 210 595
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 010 736)	(8 894)	-	-	(450 867)	(2 470 497)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 168	-	-	684 045	-	-	-	699 213
Інші доходи	272 911	39 390	5 336 038	-	-	-	271 577	5 919 916
Витрати на виплати працівникам	(3 769 744)	(1 408 141)	(54 096)	(33 851)	-	(19 467)	(8 317 572)	(13 602 871)
Амортизаційні витрати	(721 007)	(223 063)	(1 320)	(38)	-	(12)	(1 172 201)	(2 117 641)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(11 454 659)	(3 795 793)	(1 392 181)	(64 725)	-	(2 986 664)	8 981 319	(10 712 703)
- прямі витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію	(2 925 641)	(549 112)	(909 538)	(20 212)	-	(2 972 581)	(2 894 273)	(10 271 357)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(8 529 018)	(3 246 681)	(41 297)	(44 513)	-	(14 083)	11 875 592	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(441 346)	-	-	-	-	(441 346)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(347 372)	6 436	-	-	-	-	-	(340 936)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9 916	(10 193)	-	-	-	-	-	(277)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	2 320	-	-	-	-	-	2 320
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 851 061)	(771 122)	376 264	1 135 741	(249 809)	1 760 201	5 661	405 875
Прибуток до оподаткування	**44 280 752**	**21 956 527**	**2 361 095**	**3 448 300**	**2 946 998**	**(1 468 795)**	**873 419**	**74 398 296**

27 Аналіз за сегментами (продовження)

Результати діяльності операційних сегментів оцінюються на основі показника прибутку (збитку) до оподаткування. Витрати (дохід) з податку на прибуток не розподіляються між операційними сегментами, оскільки цей показник не використовується керівництвом для оцінки результатів діяльності сегментів та прийняття операційних рішень. Станом на кінець дня 30 вересня 2026 у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності витрати на оплату податку на прибуток склали 37 505 376 тисяч гривень, прибуток після оподаткування склав 36 892 920 тисяч гривень.

Далі подано інформацію за сегментами станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслу-говування 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**
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

27 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2025 року:

У тисячах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслу-говування 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
9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Процентні доходи	22 732 750	5 085 012	11	14 451 140	23 820 223	66 089 136
Процентні витрати	(7 979 695)	(141 449)	(282)	(247)	(1)	(8 121 674)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**25 574 363**	**7 664 824**	**(301 834)**	**(13 703 516)**	**(19 233 837)**	**-**
Чистий процентний дохід	**40 327 418**	**12 608 387**	**(302 105)**	**747 377**	**4 586 385**	**57 967 462**
Комісійні доходи	20 309 717	13 221 922	1 545	136 925	3 133 868	36 803 977
Комісійні витрати	(9 832 014)	(3 307 800)	(2)	(281 405)	(2 682 500)	(16 103 721)
Чистий комісійний дохід	**10 477 703**	**9 914 122**	**1 543**	**(144 480)**	**451 368**	**20 700 256**
Чистий процентний та комісійний дохід	**50 805 121**	**22 522 509**	**(300 562)**	**602 897**	**5 037 753**	**78 667 718**
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	3 456 015	3 456 015
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 710 556	1 013 741	14 088	585 611	-	4 323 996
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	780 366	(46 460)	(390 223)	343 683
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	660 751	-	660 751
Інші доходи	807 286	31 022	127 831	46	1 098 175	2 064 360
Витрати на виплати працівникам	(3 266 522)	(1 159 916)	(47 795)	(29 204)	(7 023 043)	(11 526 480)
Амортизаційні витрати	(626 666)	(147 415)	(811)	(29)	(971 034)	(1 745 955)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(11 413 927)	(3 755 236)	(1 000 580)	(44 250)	7 734 249	(8 479 744)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(4 395 997)	(911 285)	(530 212)	(17 539)	(2 193 471)	(8 048 504)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(7 017 930)	(2 843 951)	(39 128)	(26 711)	9 927 720	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(431 240)	-	-	(431 240)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(355 220)	(5 756)	-	-	21 048	(339 928)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8 746	-	-	-	-	8 746
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	2 680	41 060	-	-	43 740
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	458 958	(272 811)	44 735	1 221 818	(1 963 801)	(511 101)
Прибуток до оподаткування	39 128 332	18 228 818	(341 668)	2 951 180	6 999 139	66 965 801
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	(9 507 676)	(4 432 726)	-	(717 710)	(1 673 199)	(16 331 311)
Результат сегмента	**29 620 656**	**13 796 092**	**(341 668)**	**2 233 470**	**5 325 940**	**50 634 490**

Впродовж 9 місяців 2026 та 9 місяців 2025 років комісійні доходи за статтями розрахунково-касове обслуговування та міжнародні платіжні системи відносились 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.

28 Управління капіталом

Станом на 30 вересня 2026 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, 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%; коефіцієнта левериджу (LR) - на рівні 3%.

У тисячах українських гривень	**30 вересня 2026 р.**	**31 грудня 2025 р.**
Всього регулятивного капіталу	**68 078 227**	**58 695 785**
Капітал 1 рівня	68 078 227	58 695 785
Основний капітал 1 рівня	68 078 227	58 695 785
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 2 рівня	-	-
Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику	**271 625 341**	**224 443 087**
Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10	**183 577 225**	**155 185 206**
Мінімальний розмір ринкового ризику, помножений на коефіцієнт 10	**77 122 409**	**77 908 093**
Ризик коригування кредитної оцінки, помножений на 10	**10 552**	**-**
Непокритий кредитний ризик	**-**	**-**
Коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (Нкр)	**12,79%**	**12,83%**
Коефіцієнт достатності капіталу 1-го рівня (Нк1)	**12,79%**	**12,83%**
Коефіцієнт достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1)	**12,79%**	**12,83%**
Коефіцієнт левериджу	**6,83%**	**6,30%**

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 30 вересня 2026 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 5 394 747 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 4 846 390 тисяч гривень). Див. Примітку 15.

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 проміжної скороченої 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 проміжній скороченій фінансовій звітності. Див.Примітку 12 та Примітку 15.

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 України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України». 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 повідомлені 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);

29 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- 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.

Після 2014 року Банк виплатив 2 138 797 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 30 вересня 2026 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 368 319 тисяч гривень (31 грудня 2025 рік: 507 985 тисяч гривень). Див. Примітку 15. 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 тисячі гривень (31 грудня 2025 рік: 8 215 554 тисячі гривень).

Банк оскаржив або найближчим часом, у встановлені процесуальні строки, оскаржить рішення у цих справах до Верховного Суду або судів апеляційної інстанції.

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав умовне зобов'язання, що за оцінками Банку на основі обмеженої інформації, що була доступна керівництву, складало 5 757 808 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 рік: 5 733 941 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 виплаченої та зарезервованої суми. 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.

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:

	30 вересня 2026 р.				31 грудня 2025 р.			
У тисячах українських гривень	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	119 124 806	-	119 124 806	-	117 020 349	-	117 020 349
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	4 433	15 490 659	34 377 983	49 873 075	80 991	14 306 797	35 372 868	49 760 656
Середньострокові державні боргові цінні папери	37 321 420	51 166 776	-	88 488 196	54 583 136	66 129 212	6 693 664	127 406 012
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	634 577	28 001 247	-	28 635 824	-	40 107 200	-	40 107 200
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	7 211	-	7 211
Корпоративні акції	4 086	-	1	4 087	3 905	-	1	3 906
Іноземні боргові державні облігації	15 582 381	-	-	15 582 381	-	-	-	-
Інші фінансові активи								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	-	-	-	-	14 122	14 122
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Будівлі	-	1 717 664	-	1 717 664	-	1 666 599	-	1 666 599
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	-	-	351 333	351 333	-	-	320 547	320 547
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	**53 546 897**	**215 501 152**	**36 734 450**	**305 782 499**	**54 668 032**	**239 237 368**	**44 406 335**	**338 311 735**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інші фінансові зобов'язання								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	3 411	3 411	-	-	-	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	**-**	**-**	**3 411**	**3 411**	**-**	**-**	**-**	**-**

30 Справедлива вартість (продовження)

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 дисконтування 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 справедливу вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування 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.

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:

У тисячах українських гривень	**Інвестиційні цінні папери за СВІСД**
Справедлива вартість на 1 січня 2025 р.	**39 811 190**
Придбання цінних паперів	7 918 776
Всього доходів/(збитків) визнаних у:	
- інший сукупний дохід:	
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	734 808
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	1 259 490
- прибуток або збиток:	
Нарахований процентний дохід	3 256 464
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	(1 259 490)
Надходження:	
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	(2 547 772)
- отримані проценти	(2 547 772)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	(26 875)
- реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки)	(209)
- отримані проценти	(369)
Переведення з Рівня 3	(21 233 930)
Переведення до Рівня 3	14 021 793
Справедлива вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**41 934 454**
Справедлива вартість на 1 січня 2026 р.	**42 066 533**
Всього доходів/(збитків) визнаних у:	
- інший сукупний дохід:	
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	(1 048 309)
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	384 813
- прибуток або збиток:	
Нарахований процентний дохід	2 926 192
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	(384 813)
Надходження:	
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	(2 907 358)
- отримані проценти	(2 907 358)
Переведення з Рівня 3	(10 710 283)
Переведення до Рівня 3	4 051 209
Справедлива вартість на 30 вересня 2026 р.	**34 377 984**

Рух за рівнем 3 ієрархії справедливої вартості розкрито на основі щомісячної інформації.

30 Справедлива вартість (продовження)

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, справедливу 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 неспостержні 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.

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 30 вересня 2026 року ставка дисконтування коливалась в межах від 15,24% річних для строку 0,02 років, до 12,58% річних для строку 6,19 років (31 грудня 2025 року: від 15,01% річних для строку 0,08 років, до 10,93% річних для строку 6,94 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**	
30 вересня 2026 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(1 227 813)	1 294 506
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(130 843)	134 966
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

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:

	30 вересня 2026 р.				31 грудня 2025 р.			
У тисячах українських гривень	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	-	104 822 743	-	104 822 743	-	105 386 581	-	105 386 581
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	-	238 560	-	238 560	-	195 678	-	195 678
Строкові розміщення коштів в банках	-	28 381 122	-	28 381 122	-	21 470 012	-	21 470 012
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити, що управляються як окремий портфель	-	-	6 176	6 176	-	-	7 576	7 576
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	-	-	37 332 428	37 079 469	-	-	22 604 542	22 466 647
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	87 499 799	87 499 799	-	-	68 388 359	68 388 359
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	10 659 913	1 191 406	11 674 958	-	8 253 447	1 241 422	9 356 587
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	9 643 496	9 899 235	-	-	6 879 871	6 877 657
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	20 786 090	19 739 459	-	-	16 456 978	15 866 199
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	-	-	40 849 734	40 529 199	-	-	28 072 470	27 849 011
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	8 314 930	8 178 174	-	-	5 652 758	5 550 268
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові державні боргові цінні папери	38 752 863	64 622 210	-	100 847 633	3 153 607	78 915 324	-	80 960 928
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	9 019 074	-	8 161 927	-	4 816 933	-	4 183 268
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	432 918	432 918	-	-	411 113	411 113
Інше	-	-	16 642 243	16 642 243	-	-	14 081 233	14 081 233
ВСЬОГО	**38 752 863**	**217 743 622**	**222 699 220**	**474 133 615**	**3 153 607**	**219 037 975**	**163 796 322**	**383 051 117**

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:

	30 вересня 2026 р.				31 грудня 2025 р.			
У тисячах українських гривень	**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	-	100 622 437	-	100 618 447	-	90 357 042	-	90 352 285
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	497 539 941	-	497 539 941	-	444 045 767	-	444 045 767
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	1 867 447	-	1 867 447	-	1 140 590	-	1 140 590
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	187 403 287	-	187 403 287	-	181 291 065	-	181 291 065
Строкові депозити юридичних осіб	-	16 374 288	-	16 370 080	-	14 747 294	-	14 741 335
Інші фінансові зобов'язання								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 487 265	1 487 265	-	-	1 653 660	1 653 660
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	-	-	2 326 274	2 326 274	-	-	1 797 011	1 797 011
Кредиторська заборгованість	-	-	58 374	58 374	-	-	343 168	343 168
Інше	-	-	35 588	35 588	-	-	11 919	11 919
Інші залучені кошти	-	-	10 782 731	10 782 731	-	-	8 449 287	8 449 287
ВСЬОГО	**-**	**803 807 400**	**14 690 232**	**818 489 434**	**-**	**731 581 758**	**12 255 045**	**743 826 087**

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. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

31 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 30 вересня 2026 року та на 31 грудня 2025 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.

Станом на 30 вересня 2026 року та на 31 грудня 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

		30 вересня 2026 р.				31 грудня 2025 р.			
У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-	-	61 184 061	-	-	-	65 828 401
Кредити та аванси банкам	5	-	-	-	105 061 303	-	-	-	105 582 259
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2026 рік - гривні – 18,8%, долари США – 0%; 2025 рік - гривні – 17,89%, долари США – 0%;)		-	1 069	-	16 037 170	-	385	-	9 932 031
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки		-	(8)	-	(1 616 707)	-	(3)	-	(1 292 244)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	7	119 124 806	-	-	-	117 020 349	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	166 997 094	-	-	1	217 281 078	-	-	1
Інвестиційні цінні папери за АС	7	109 009 560	-	-	-	85 144 196	-	-	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		-	-	30 246	-	-	-	30 246	-
Інші фінансові активи		-	256	31	131 539	-	-	2	128 114
Інші нефінансові активи		95 983	-	622	78 191	87 862	-	1 044	66 840
Інші залучені кошти	13	-	-	-	10 782 731	-	-	-	8 449 287
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2026 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%; 2025 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%)		-	31 293	336 854	10 030 200	-	27 466	219 624	8 946 209
Інші фінансові зобов'язання		-	-	-	9 630	-	-	-	13 734
Інші нефінансові зобов'язання		26 836	-	13	4 091	-	-	11	9 523

Умови та деталі операцій з пов'язаними сторонами розкриваються у відповідних примітках.

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року та за 9 місяців 2025 року:

	9 місяців 2026 року				9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)			
У тисячах українських гривень	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	31 085 351	-	-	8 293 896	29 391 499	-	-	6 961 014
Процентні витрати	-	-	(3 598)	(235 496)	-	-	(310)	(182 796)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 540 399	-	(3)	(281 052)	(862 131)	-	(1)	(461 585)
Комісійні доходи	-	31	98	137 866	-	14	114	129 405
Комісійні витрати	(31 880)	-	-	(11 123)	(26 388)	-	-	(13 884)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(3 143)	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 011 457	-	-	-	3 456 015	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 548 061	-	4	39 318	764 658	(4)	(2)	107 478
Інші доходи	-	97	143 995	5 455	-	50	129 799	745 831
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(3 971)	(510 283)	(193 106)	-	(4 434)	(9 731)	(145 073)

Нижче наведено інший сукупний дохід по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року та за 9 місяців 2025 року:

	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
У тисячах українських гривень	Акціонер	Акціонер
Інший сукупний дохід		
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:		
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	979 081	1 777 691
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	(3 193 375)	400 190
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	1 477	(22 727)

За 9 місяців 2026 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, єдиного соціального внеску, нарахування преміальних та інших короткострокових виплат у загальній сумі 282 061 тисяча гривень (9 місяців 2025 року: 422 525 тисяч гривень).

32 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 2025 р.	**6 199 140**	**-**	**1 485 571**
Залучення коштів	1 852 425	-	-
Погашення залучених коштів	(320 385)	-	-
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	-	-	366 999
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(319 214)
Інше	3 008	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р. (не підлягало огляду чи аудиту)	**7 734 188**	**-**	**1 533 356**
Балансова вартість на 1 січня 2026 р.	**8 449 287**	**-**	**1 653 660**
Залучення коштів	2 801 000	-	-
Погашення залучених коштів	(472 433)	-	-
Нарахування дивідендів	-	20 357 756	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(20 357 756)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	216 550
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(382 945)
Інше	4 877	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**10 782 731**	**-**	**1 487 265**

33 Події після звітної дати

1 жовтня 2026 року Постійна палата третейського суду в Гаазі винесла Остаточне рішення (справа № 2015-21) на користь Банку в арбітражному провадженні, зобов'язуючи російську федерацію виплатити понад 327 мільйонів доларів США (еквівалент у гривні станом на 30 вересня 2026 року – 14 670 мільйонів гривень), включаючи нараховані відсотки з 18 квітня 2014 року до звітної дати та інші відповідні витрати, як компенсацію за збитки в сумі 147 мільйонів доларів США, завдані незаконною експропріацією активів Банку в Автономній Республіці Крим.

У жовтні 2026 року Банк отримав платіж у розмірі 5 193 784 тисячі гривень на виконання рішення Високого суду Англії та Уельсу та отримав процентний дохід у розмірі 105 791 тисячі гривень. Ці суми були визнані доходом у звітному періоді. Див. Примітку 9.

Погоджено та підписано 27 жовтня 2026 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт Голова Правління	Л. П. Чернишова Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Л. П. Чапістрак Головний бухгалтер