



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчились**

30 вересня 2025 року

ЗМІСТ**ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Окремий звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року	1
Окремий звіт про прибуток або збиток за період, що закінчився 30 вересня 2025 року	2
Окремий звіт про сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2025 року	3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 вересня 2025 року	4
Окремий звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 30 вересня 2025 року	5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	6
2	Умови, в яких працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	8
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
5	Кредити та аванси банкам	10
6	Кредити та аванси клієнтам	10
7	Інвестиційні цінні папери	15
8	Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу	20
9	Інші фінансові активи	22
10	Інші нефінансові активи	23
11	Кошти клієнтів	23
12	Інші залучені кошти	24
13	Інші фінансові зобов'язання	24
14	Забезпечення	24
15	Інші нефінансові зобов'язання	30
16	Процентні доходи та витрати	30
17	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	31
18	Комісійні доходи та витрати	31
19	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	31
20	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	31
21	Витрати на виплати працівникам	31
22	Інші адміністративні та операційні витрати	32
23	Інші доходи	32
24	Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	32
25	Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	32
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	32
27	Податок на прибуток	33
28	Аналіз за сегментами	34
29	Справедлива вартість	40
30	Операції з пов'язаними сторонами	44
31	Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	46
32	Події після звітної дати	46

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень

Прим. 30 вересня 2025 31 грудня 2024

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	138 735	151 768
Кредити та аванси банкам	5	121 893	86 589
Кредити та аванси клієнтам	6	143 027	112 761
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		388 502	375 094
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	114 248	110 699
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	191 826	204 240
- за амортизованою собівартістю	7	82 428	60 155
Поточні податкові активи	27	4	4
Інвестиційна нерухомість		2 005	2 005
Основні засоби	8	6 146	5 173
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	2 284	1 972
Відстрочені податкові активи	27	815	1 629
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інші фінансові активи	9	8 642	13 496
Інші нефінансові активи	10	9 888	9 932
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		1 034	1 008

Загальна сума активів 823 005 761 461

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	11	677 775	621 596
Інші залучені кошти	12	7 734	6 199
Поточні податкові зобов'язання	27	5 227	21 553
Інші фінансові зобов'язання	13	3 598	4 072
Забезпечення у т.ч.:	14	6 021	6 013
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		862	1 046
- інше забезпечення		5 159	4 967
Інші нефінансові зобов'язання	15	3 489	2 884

Загальна сума зобов'язань 703 844 662 317

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	7, 8	4 039	2 558
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку		16 854	14 847
Накопичений дефіцит		(119 989)	(136 518)

Загальна сума власного капіталу 119 161 99 144

Загальна сума власного капіталу та зобов'язань 823 005 761 461

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року	За порівняльний період з 1 липня 2024 року до 30 вересня 2024 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 вересня 2024 року
Процентні доходи в т.ч.:		23 172	66 089	19 593	56 937
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	21 841	62 298	18 402	53 435
- інші процентні доходи	16	1 331	3 791	1 191	3 502
Процентні витрати	16	(2 951)	(8 122)	(2 695)	(8 135)
Чистий процентний дохід		20 221	57 967	16 898	48 802
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	(1 288)	(511)	(609)	(1 285)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		18 933	57 456	16 289	47 517
Комісійні доходи	18	12 821	36 804	11 861	34 033
Комісійні витрати	18	(5 739)	(16 104)	(4 948)	(14 355)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	19	1 397	4 324	1 283	3 987
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	20	247	344	(537)	(2 544)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	143	661	177	537
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	188	3 456	5 770	12 513
Витрати на виплати працівникам	21	(4 002)	(11 527)	(3 179)	(8 932)
Амортизаційні витрати	8	(598)	(1 746)	(550)	(1 727)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	22	(2 621)	(8 481)	(2 755)	(7 858)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	14, 22	32	(431)	(216)	(471)
- адміністративні та операційні витрати	22	(2 653)	(8 050)	(2 539)	(7 387)
Інші доходи	23	310	2 065	(3)	1 124
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	24	(90)	(340)	(129)	(285)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	25	4	9	1	2
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	26	1	44	1	3
Прибуток до оподаткування		20 994	66 965	23 281	64 015
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	27	(5 239)	(16 331)	(5 577)	(15 663)
Прибуток за звітний період		15 755	50 634	17 704	48 352

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Окремий звіт про сукупний дохід за період, що закінчився 30 вересня 2025 року**

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 липня 2025 року до 30 вересня 2025 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 вересня 2025 року	За порівняльний період з 1 липня 2024 року до 30 вересня 2024 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 вересня 2024 року
Прибуток за звітний період		15 755	50 634	17 704	48 352
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>					
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	7	129	1 779	(969)	3 479
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(143)	(661)	(177)	(537)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	7	1 220	400	1 074	1 933
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	27	163	(22)	125	(591)
Загальна сума іншого сукупного доходу		1 369	1 496	53	4 284
Загальна сума сукупного доходу		17 124	52 130	17 757	52 636

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви		Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
			Резерв переоцінки будівель	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
У мільйонах українських гривень	Прим.								
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	206 060	23	585	(2 326)	(1 741)	12 174	12 959	(144 629)	84 846
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	-	48 352	48 352
Інший сукупний дохід	-	-	-	4 284	4 284	-	-	-	4 284
Сукупний дохід	-	-	-	4 284	4 284	-	-	48 352	52 636
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(46)	-	(46)	-	-	46	-
Розподіл прибутку:									
- переведення до резервного фонду	-	-	-	-	-	-	1 888	(1 888)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	-	-	-	(30 212)	(30 212)
Власний капітал на 30 вересня 2024 р.	206 060	23	539	1 958	2 497	12 174	14 847	(128 331)	107 270
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	206 060	23	499	2 059	2 558	12 174	14 847	(136 518)	99 144
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	-	50 634	50 634
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 496	1 496	-	-	-	1 496
Сукупний дохід	-	-	-	1 496	1 496	-	-	50 634	52 130
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(15)	-	(15)	-	-	15	-
Розподіл прибутку:									
- переведення до резервного фонду	-	-	-	-	-	-	2 007	(2 007)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	-	-	-	(32 113)	(32 113)
Власний капітал на 30 вересня 2025 р.	206 060	23	484	3 555	4 039	12 174	16 854	(119 989)	119 161

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чапістрак
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		62 292	53 368
Проценти сплачені		(8 128)	(8 137)
Комісійні доходи, що отримані		36 804	34 033
Комісійні витрати, що сплачені		(16 018)	(14 028)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		4 324	3 987
Виплати працівникам		(11 174)	(8 614)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(7 938)	(8 095)
Інші доходи		1 391	1 483
Повернення податків на прибуток (сплата)		(31 865)	(35 038)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		29 688	18 959
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(34 825)	20 336
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(30 524)	(17 381)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		5 217	(255)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(21)	(433)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(2)	24
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		53 603	14 647
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(3)	(6)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		323	318
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		23 456	36 209
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		3	2
Придбання основних засобів	8	(1 669)	(724)
Придбання нематеріальних активів	8	(1 084)	(662)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(113 526)	(132 284)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(86 881)	(132 284)
- за амортизованою собівартістю		(26 645)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		109 039	103 093
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		103 178	103 093
- за амортизованою собівартістю		5 861	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(7 237)	(30 575)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(319)	(278)
Дивіденди сплачені		(32 113)	(30 212)
Повернення інших залучених коштів		(320)	(94)
Отримання інших залучених коштів	12	1 852	3 029
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	31	(30 900)	(27 555)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 627	6 982
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		21	(194)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(13 033)	(15 133)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	151 768	152 282
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	138 735	137 149

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чапістрок
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року.

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "АТ КБ ПриватБанк" чи "Банк") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність відповідно до ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер № 113 від 2 вересня 1999 р. та номер свідоцтва № 104 від 6 листопада 2012 р.). 13 квітня 2022 року прийнято Закон України «Щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що передбачає повну гарантію банківських вкладів на період воєнного стану та три місяці після його завершення.

Станом на 30 вересня 2025 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 103 підрозділів, в т.ч. 6 філій, 1 представництво і 1 096 відділень різних класифікаційних груп (65 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 15; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 10) (31 грудня 2024 року: 1 175 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 165 відділень різних класифікаційних груп (68 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 16; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 10; в Харківській обл. - 1; в Сумській обл. - 1)).

Юридична адреса. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 5 листопада 2025 року.

У третьому кварталі 2025 року 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.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з конвертації валюти та рух капіталу, включаючи обмеження на виплату відсотків та дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня обмежена в обміні та не є вільно конвертованою.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

У листопаді 2024 року Правління Національного банку України схвалило концепцію оцінки стійкості банків і банківської системи в 2025 році.

Незважаючи на триваючу війну, економіка залишається стійкою. Упродовж першого кварталу та до травня 2025 року інфляція зростала та в травні сягнула 15,9% р/р, у червні 2025 року інфляція знизилася до 14,3% р/р. Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України вирішило підвищити облікову ставку з 13,5% до 15,5% протягом першого кварталу 2025 року, протягом другого та третього кварталів 2025 року облікова ставка залишалась на рівні 15,5%. НБУ буде готовий ужити додаткових заходів у разі подальшого посилення ризиків для цінової динаміки та інфляційних очікувань.

У 2025 році зростання економіки України триватиме. Натомість економічне зростання і надалі обмежуватимуть наслідки війни, зокрема дефіцит робочої сили та пошкодження інфраструктури і виробничих потужностей.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптації бізнесу та населення до воєнних умов, українська економіка продовжує відновлюватися. Допомога міжнародних партнерів є критично важливою підтримкою для стабілізації економіки, фінансування бюджетного дефіциту та початку відновлення країни. Хоча надходження допомоги може бути нерівномірним та залежить від виконання умов, зобов'язання міжнародних партнерів залишаються суттєвими.

У першому кварталі 2025 року ПриватБанк визнаний лідером серед українських банків за рівнем цифровізації бізнесу, інновацій та розвитку ІТ технологій та посідає 7 позицію серед 30 провідних українських компаній за результатами дослідження «Чемпіони діджиталізації», яке проводило Forbes Ukraine та консалтингова компанія KPMG.

За підсумками 2024 року ПриватБанк піднявся на 16-те місце у рейтингу 20 найбільших еквайєрів Європи, згідно з оновленими даними міжнародного аналітичного видання Nilson Report у другому кварталі 2025 року. Банк покращив свою позицію на одну сходинку порівняно з минулим роком, залишаючись єдиним представником України у рейтингу провідних фінансових установ, що здійснюють еквайринг платіжних карток.

У липні 2025 ПриватБанк здобув беззаперечну перемогу в багатомільярдному довготривалому судовому процесі проти колишніх власників Ігоря Коломойського та Геннадія Боголюбова.

У липні 2025 року провідне британське фінансове видання Euromoney 18 липня оприлюднило результати впливового у світі банківського рейтингу Awards for Excellence 2025, в якому ПриватБанк визнаний "Best bank 2025" в Україні.

У липні 2025 року ПриватБанк підписав найбільшу на українському фінансовому ринку угоду з ЄБРР, що дозволить українському бізнесу отримати до 600 мільйонів євро нових кредитів.

У серпні 2025 року ПриватБанк у партнерстві з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) представив нову кредитну програму "ЕнергоГрант", яка надає українцям можливість фінансувати придбання сучасного енергоефективного обладнання з частковою компенсацією до 25% його вартості після встановлення.

У вересні 2025 року у Лондоні в рамках Щорічної зустрічі ЄБРР з питань банківської системи України (3rd Annual EBRD Meeting on Ukrainian Banking System) ПриватБанк було відзначено 4 нагородами від ЄБРР за підтримку МСБ та розвиток корпоративного кредитування.

У вересні 2025 року ПриватБанк та Міжнародна фінансова корпорація (IFC) розпочинають системну співпрацю. Вперше інституції підписали угоди, які допоможуть розширити кредитування мікро, малого та середнього бізнесу і сприятимуть виходу українських компаній на нові ринки. Йдеться про Угоду про розподіл ризиків на 100 млн доларів та Договір банку–емітента, який передбачає гарантійну лінію на торговельне фінансування від IFC на 20 млн доларів.

У квітні 2025 року Кабінет Міністрів України опублікував розпорядження № 385-р від 21 квітня 2025 року, яким затвердив звіт за 2024 рік, розподіл чистого прибутку та розмір річних дивідендів:

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

Дивіденди були сплачені у другому кварталі 2025 року до державного бюджету.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 30 вересня 2025 року рейтинги є наступними:

- Fitch: суверенний довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD та суверенний довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD та довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутнє ділове середовище може відрізнятись 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. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

Безперервність діяльності. Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2025 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- джерелами прогнозів макропоказників для 2025-2028 років є дані з офіційних джерел (Міністерство економіки, НБУ) та прогнозів інших аналітиків (МВФ, Focus Economics, Bloomberg);
- клієнтська база фізичних осіб оцінюється на стабільному рівні з урахуванням прогнозів ООН щодо тренду зниження населення України та планів Банку з реалізації заходів по реактивації кількості активних клієнтів. Клієнтська база юридичних осіб планується із зростанням частки Банку на ринку з обслуговування клієнтів, із акцентом на розвиток корпоративного сегменту;
- депозитна база планується із помірним зростанням коштів клієнтів, як на поточних рахунках, так і у строкових депозитах, переважно у гривні;
- передбачається збільшення кредитування, для роздрібного бізнесу, перш за все за рахунок забезпеченого кредитування (єОселя, автокредитування) та розвитку нових продуктів для населення, в т.ч. кредитування альтернативної генерації; 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. Також передбачається стратегічний розвиток корпоративного бізнесу, затверджений Наглядовою радою Банку;
- чиста відсоткова маржа прогнозується з урахуванням оновлення монетарної політики НБУ, що відбулось протягом 3 кварталу 2025;
- чистий комісійний дохід залишається стабільним;
- додаткова ліквідність перенаправляється з короткострокових інструментів грошового ринку на позики для бізнесу та фізичних осіб, підтримку держави через інвестиції в державні облігації та депозитні сертифікати строком погашенням 3 місяці;
- витрати на підтримку звичайної діяльності залишаються під контролем, передбачаються додаткові витрати на забезпечення безперервності в умовах підвищених безпекових ризиків та розвиток стратегічних ініціатив;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- кредитні ризики в прогнозованому періоді залишаються на стабільному рівні, враховуючи нові видачі та зростання кредитного портфеля;
- податок на прибуток прогнозується у розмірі 25%;
- 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).

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Однак продовження військових дій може призвести до зміни припущень та коригувань, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності та подальшого порушення ланцюгів поставок і фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Як наслідок, ці події та умови, включаючи можливий майбутній розвиток військових дій в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти в касі	34 040	36 122
Залишок на рахунку в НБУ	56 801	55 011
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- ОЕСР	48 200	60 956
- Інші країни, крім ОЕСР	195	201
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(501)	(522)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	138 735	151 768

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку, банкоматів та терміналів є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу, Банк сформував резерв під знеціненні залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 493 мільйон гривень (31 грудня 2024 року: 514 мільйонів гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 16 мільйонів 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

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Депозитні сертифікати НБУ	85 294	78 529
Строкові розміщення коштів в банках	36 413	7 761
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	191	300
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	(1)
Всього кредити та аванси банкам	121 893	86 589

Станом на 30 вересня 2025 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 15,5% річних у сумі 59 700 мільйонів гривень зі строком погашення один день та 19,0% річних у сумі 25 200 мільйонів гривень зі строком погашення три місяці (31 грудня 2024: 13,5% річних у сумі 78 500 мільйонів гривень зі строком погашення один день).

Станом на 30 вересня 2025 року строкові розміщення коштів було залучено у валюті під ставки 3,75% - 4,18% в основному зі строком погашення три місяці.

6 Кредити та аванси клієнтам

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити, що управляються як окремий портфель	161 283	162 410
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	17 552	9 112
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	160
Кредити фізичним особам – кредитні картки	72 995	62 703
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	13 532	12 738
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 649	8 559
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	5 480	2 675
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	27 171	23 606
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	4 922	1 835
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	312 584	283 798
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(169 557)	(171 037)
Всього кредитів та авансів клієнтам	143 027	112 761

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Валова балансова вартість на 1 січня 2025	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифі- кація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	Валова балансова вартість на 30 вересня 2025
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити								
		У мільйонах українських гривень										
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	99 954	29 434	(33 747)	(342)	(26 941)	77 716	(14 756)	-	-	90	-	131 408
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	8 182	337	(1 038)	-	(1 030)	9 907	(890)	-	379	88	-	15 935
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160	-	-	-	(1 581)	1 408	13	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – кредитні картки	51 708	12 380	(15 766)	(296)	(16 650)	24 474	5 994	-	-	-	-	61 844
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 335	2 161	(1 748)	(10)	(85)	1 621	(351)	-	-	-	-	7 923
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 014	1 005	(1 551)	(27)	(5 036)	18 973	(12 646)	-	-	-	-	12 732
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 295	811	(819)	(2)	(389)	4 069	(928)	-	-	-	-	5 037
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	17 672	12 369	(12 333)	(7)	(2 161)	13 718	(5 562)	-	(379)	2	-	23 319
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 588	371	(492)	-	(9)	3 546	(386)	-	-	-	-	4 618
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	15 130	(29 353)	33 846	(2 053)	(1 476)	2 284	(4 409)	(1)	-	3	-	13 971
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	303	(337)	1 038	-	(108)	134	(34)	-	52	3	-	1 051
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 057	(12 310)	15 833	(1 759)	(671)	804	(1 497)	(1)	-	-	-	7 456
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 494	(2 160)	1 753	(23)	(49)	122	(84)	-	-	-	-	1 053
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	507	(995)	1 573	(160)	(141)	125	(375)	-	-	-	-	534
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	340	(811)	819	(1)	(58)	243	(129)	-	-	-	-	403
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 271	(12 369)	12 338	(106)	(437)	823	(2 231)	-	(52)	-	-	3 237
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	158	(371)	492	(4)	(12)	33	(59)	-	-	-	-	237
Знецінені кредити	168 714	(81)	(99)	2 395	(381)	13	(202)	(1 275)	-	(286)	(1 593)	167 205
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 410	-	-	-	-	-	748	-	-	(282)	(1 593)	161 283
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	627	-	-	-	-	-	(21)	(39)	-	(1)	-	566
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 938	(70)	(67)	2 055	(294)	4	(797)	(1 074)	-	-	-	3 695
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	730	-	(5)	32	(23)	8	(19)	(47)	-	(3)	-	673
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	217	(11)	(22)	188	(31)	-	(41)	(34)	-	-	-	266
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	40	-	-	3	(1)	-	(2)	-	-	-	-	40
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	663	-	(5)	113	(30)	1	(67)	(60)	-	-	-	615
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	89	-	-	4	(2)	-	(3)	(21)	-	-	-	67
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	283 798	-	-	-	(28 798)	80 013	(19 367)	(1 276)	-	(193)	(1 593)	312 584

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 9 місяців 2024 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2024	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифі- кація за типами боржників	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 вересня 2024
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
У мільйонах українських гривень											
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	81 587	20 038	(25 609)	(383)	(33 291)	67 552	(12 587)	-	-	121	97 428
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	5 406	144	(369)	-	(1 352)	4 286	(710)	-	51	113	7 569
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	1 459	-	-	-	(10 108)	9 257	100	-	-	-	708
Кредити фізичним особам – кредитні картки	41 967	7 961	(10 950)	(359)	(14 138)	21 499	5 388	-	-	-	51 368
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 476	1 724	(1 565)	(1)	(110)	2 682	(285)	-	-	-	5 921
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9 296	227	(774)	(12)	(4 588)	16 589	(10 167)	-	-	-	10 571
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	736	465	(444)	-	(126)	1 573	(369)	-	-	-	1 835
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	18 806	9 311	(11 263)	(11)	(2 846)	10 719	(6 408)	-	(51)	8	18 265
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	441	206	(244)	-	(23)	947	(136)	-	-	-	1 191
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	12 843	(19 903)	25 695	(1 751)	(2 285)	3 225	(3 349)	(2)	-	8	14 481
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	284	(144)	369	-	(145)	55	(3)	-	4	1	421
Кредити фізичним особам – кредитні картки	5 241	(7 837)	10 976	(1 469)	(1 416)	1 919	(268)	(2)	-	-	7 144
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 346	(1 722)	1 591	(43)	(65)	411	(140)	-	-	4	1 382
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	169	(219)	776	(117)	(49)	52	(121)	-	-	-	491
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	109	(465)	444	(4)	(21)	193	(64)	-	-	-	192
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 482	(9 310)	11 292	(113)	(558)	585	(2 665)	-	(4)	3	4 712
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	212	(206)	247	(5)	(31)	10	(88)	-	-	-	139
Знецінені кредити	180 487	(135)	(86)	2 134	(530)	24	(1 035)	(3 992)	-	1 294	178 161
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	170 042	-	-	-	-	-	65	(283)	-	1 221	171 045
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	696	-	-	-	(5)	-	(43)	(59)	-	48	637
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 292	(124)	(26)	1 828	(412)	10	(781)	(3 380)	-	-	4 407
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	796	(1)	(26)	43	(20)	10	(30)	(19)	-	24	777
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	299	(8)	(2)	129	(21)	2	(25)	(181)	-	-	193
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	40	-	-	4	(2)	-	(3)	-	-	-	39
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 166	(2)	(29)	125	(61)	2	(209)	(61)	-	1	932
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	156	-	(3)	5	(9)	-	(9)	(9)	-	-	131
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	274 917	-	-	-	(36 106)	70 801	(16 971)	(3 994)	-	1 423	290 070

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025	Переведення кредитів в категорію			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
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити									
		У мільйонах українських гривень											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	1 496	2 571	(793)	(17)	(303)	1 311	(2 486)	-	-	-	1	-	1 780
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	106	11	(9)	-	(9)	564	(73)	-	-	5	1	-	596
Кредити фізичним особам – кредитні картки	883	1 563	(570)	(16)	(226)	323	(1 194)	-	-	-	-	-	763
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	94	574	(23)	-	(1)	17	(595)	-	-	-	-	-	66
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	154	87	(48)	(1)	(38)	191	(217)	-	-	-	-	-	128
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24	101	(10)	-	(4)	37	(117)	-	-	-	-	-	31
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	215	224	(128)	-	(25)	147	(264)	-	-	(5)	-	-	164
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	20	11	(5)	-	-	32	(26)	-	-	-	-	-	32
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	1 868	(2 523)	851	(886)	(154)	219	2 417	-	(1)	-	1	-	1 792
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	41	(11)	9	-	(26)	31	180	-	-	1	1	-	226
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 137	(1 521)	610	(799)	(90)	98	1 694	-	(1)	-	-	-	1 128
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	462	(574)	26	(8)	(14)	33	353	-	-	-	-	-	278
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	65	(80)	61	(77)	(10)	7	101	-	-	-	-	-	67
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	49	(101)	10	-	(7)	31	58	-	-	-	-	-	40
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	107	(225)	130	(2)	(6)	18	28	-	-	(1)	-	-	49
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	7	(11)	5	-	(1)	1	3	-	-	-	-	-	4
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	167 673	(48)	(58)	903	(307)	12	(1)	941	(1 275)	-	(289)	(1 566)	165 985
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 386	-	-	-	-	-	(31)	769	-	-	(283)	(1 566)	161 275
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	603	-	-	-	-	-	(25)	8	(39)	-	(3)	-	544
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 127	(42)	(40)	815	(241)	3	27	134	(1 074)	-	-	-	2 709
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	661	-	(3)	8	(18)	8	(16)	14	(47)	-	(3)	-	604
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	170	(6)	(14)	78	(24)	-	26	6	(34)	-	-	-	202
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	38	-	-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	38
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	603	-	(1)	2	(22)	1	16	9	(60)	-	-	-	548
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	85	-	-	-	(1)	-	1	1	(21)	-	-	-	65
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	171 037	-	-	-	(764)	1 542	(70)	941	(1 276)	-	(287)	(1 566)	169 557

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2024 року:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
У мільйонах українських гривень											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	2 208	2 609	(1 224)	(43)	(522)	1 273	(2 377)	-	-	2	1 926
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	110	17	(6)	-	(18)	77	(80)	-	-	2	102
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 418	1 713	(913)	(42)	(396)	589	(1 112)	-	-	-	1 257
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	73	486	(34)	-	(2)	48	(484)	-	-	-	87
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	213	40	(61)	(1)	(74)	343	(252)	-	-	-	208
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	8	83	(7)	-	(2)	18	(77)	-	-	-	23
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	375	260	(199)	-	(30)	182	(356)	-	-	-	232
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	11	10	(4)	-	-	16	(16)	-	-	-	17
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	2 192	(2 516)	1 294	(936)	(359)	551	1 772	-	(2)	1	1 997
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	59	(17)	6	-	(27)	4	90	-	-	-	115
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 411	(1 627)	931	(845)	(290)	376	1 300	-	(2)	-	1 254
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	460	(485)	57	(18)	(21)	116	310	-	-	1	420
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	40	(35)	63	(67)	(6)	4	71	-	-	-	70
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24	(83)	7	-	(4)	34	53	-	-	-	31
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	179	(259)	223	(5)	(8)	17	(48)	-	-	-	99
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	19	(10)	7	(1)	(3)	-	(4)	-	-	-	8
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	178 498	(93)	(70)	979	(444)	22	26	946	(3 992)	1 284	177 156
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	169 633	-	-	-	-	-	(281)	751	(283)	1 216	171 036
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	649	-	-	-	(5)	-	(26)	6	(59)	44	609
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 050	(86)	(18)	887	(346)	9	377	133	(3 380)	-	3 626
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	731	(1)	(22)	17	(16)	10	(35)	17	(19)	23	705
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	251	(5)	(2)	68	(18)	2	42	3	(181)	-	160
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	36	-	-	-	(1)	-	2	-	-	-	37
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 009	(1)	(25)	6	(51)	1	(54)	33	(61)	1	858
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	139	-	(3)	1	(7)	-	1	3	(9)	-	125
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	182 898	-	-	-	(1 325)	1 846	(579)	946	(3 994)	1 287	181 079

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 9 місяців 2025 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 702 мільйони гривень (9 місяців 2024 року: 508 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 469 мільйонів гривень за кредитними картками (9 місяців 2024 року: 283 мільйони гривень), 86 мільйонів гривень за іпотечними кредитами (9 місяців 2024 року: 34 мільйони гривень), 66 мільйонів гривень за кредитами підприємствам мікро та малого бізнесу (9 місяців 2024 року: не було), 44 мільйони гривень за кредитами юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу (9 місяців 2024 року: 188 мільйонів гривень), 25 мільйонів гривень за кредитами на придбання автомобіля (9 місяців 2024 року: не було) та 12 мільйонів гривень за споживчими кредитами (9 місяців 2024 року: 3 мільйони 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 17.

7 Інвестиційні цінні папери

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:</i>						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	114 248	6,00	вересень 2028 - січень 2032	110 699	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	114 248			110 699		
У мільйонах українських гривень	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>						
Довгострокові державні боргові цінні папери	48 236	8,91 - 30,00	травень 2027 - грудень 2032	47 310	8,91 - 30,00	лютий 2025 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	108 877	12,95 - 20,79	жовтень 2025 - червень 2029	112 890	12,95 - 20,79	січень 2025 - травень 2028
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	34 697	3,19 - 4,86	жовтень 2025 - квітень 2027	42 289	3,29 - 4,75	січень 2025 - грудень 2025
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	16	4,25	квітень 2026	1 751	3,22 - 3,25	вересень 2025
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	191 826			204 240		
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
Середньострокові державні боргові цінні папери	85 239	14,32 - 17,23	лютий 2026 - квітень 2029	62 422	15,17 - 17,23	лютий 2026 - травень 2028
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(2 811)			(2 267)		
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	82 428			60 155		

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Всі державні цінні папери, представлені в таблиці вище, були випущені Урядом України. Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном відповідно до умов випуску передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, до курсу за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

Інші інвестиційні цінні папери за СБІСД класифікувались наступним чином станом на 30 вересня 2025 року:

- цінні папери балансовою вартістю 143 685 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 157 922 мільйони гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося після впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України;
- цінні папери балансовою вартістю 48 141 мільйон гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 46 318 мільйонів гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії інструменту. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося до впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України, тобто кредитний ризик за такими цінними паперами значно збільшився з дати первісного визнання.

Інвестиційні цінні папери за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 30 вересня 2025 року.

Інвестиційні цінні папери за АС були деноміновані в національній валюті та оцінені за рейтингом СС, а також в іноземній валюті та оцінені за рейтингом С станом на 30 вересня 2025 року.

У 2024-2025 роках Банк утримує певні боргові цінні папери в окремому портфелі для досягнення довгострокових цілей у майбутньому, які оцінюються за амортизованою вартістю. Ці цінні папери можуть бути продані, але не очікується, що такі продажі будуть більш ніж рідкісними. Банк вважає, що ці цінні папери утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання контрактних грошових потоків.

Станом на 30 вересня 2025 року в балансі Банку були визнані державні дисконтні цінні папери в сумі 16 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 1 751 мільйон гривень) у цій окремій фінансовій звітності. Ці цінні папери не мають відсоткового доходу та продаються виключно із дисконтом. Отримані грошові кошти за цими активами у Звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

На 30 вересня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 86 548 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 67 249 мільйонів гривень) Банк використовував для врахування в нормативі обов'язкового резерву на рахунку в НБУ як покриття (цінні папери не передані в заставу чи іншим чином обмежені).

На 30 вересня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД були надані в заставу за генеральним договором кредитування, укладеним з НБУ, в сумі 32 278 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 31 066 мільйонів гривень).

На 30 вересня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 3 874 мільйони гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 18 226 мільйонів гривень були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування (31 грудня 2024 року: довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 3 864 мільйони гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 17 889 мільйонів гривень).

На 30 вересня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД справедливою вартістю 11 989 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 11 301 мільйон гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

На 30 вересня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 20 646 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 20 086 мільйонів гривень).

На 30 вересня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 1 053 мільйони гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями РЕПО (31 грудня 2024 року: 2 832 мільйони гривень).

На 30 вересня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 1 037 мільйонів гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями СВОП (31 грудня 2024 року: 566 мільйонів гривень).

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

	Валова балансова вартість на 1 січня 2025	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризиків за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 вересня 2025
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	157 920	(11 959)	80 717	8 713	(154)	(91 699)	145	143 683
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(7 357)	92	(6 164)	6 836	-	-	(56)	(6 649)
Довгострокові державні боргові цінні папери	990	(10)	660	90	(19)	(1 618)	-	93
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(27)	-	(16)	41	-	-	-	(2)
Середньострокові державні боргові цінні папери	112 890	(6 215)	46 215	3 091	635	(47 739)	-	108 877
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 485)	21	(1 583)	1 308	-	-	-	(3 739)
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	42 289	(5 687)	32 855	5 211	(600)	(39 414)	43	34 697
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 669)	70	(4 451)	5 191	-	-	(49)	(2 908)
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	1 751	(47)	987	321	(170)	(2 928)	102	16
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(176)	1	(114)	296	-	-	(7)	-
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	46 320	(89)	-	(421)	2 333	-	-	48 143
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 992)	1	-	(1 109)	-	-	-	(4 100)
Довгострокові державні боргові цінні папери	46 320	(89)	-	(421)	2 333	-	-	48 143
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 991)	-	-	(1 109)	-	-	-	(4 100)
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Всього цінних паперів за СВІСД	204 240	(12 048)	80 717	8 292	2 179	(91 699)	145	191 826
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(10 349)	93	(6 164)	5 727	-	-	(56)	(10 749)

За 9 місяців 2025 року Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 4 000 мільйонів гривень (9 місяців 2024 року: 2 439 мільйонів 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 2024 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2024	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризиків за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 вересня 2024
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	125 784	(39 390)	123 488	7 284	4 600	(60 395)	3 312	164 683
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 879)	934	(8 796)	5 104	-	-	(377)	(8 014)
Довгострокові державні боргові цінні папери	1 996	25	2 315	51	(15)	(2 456)	-	1 916
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(44)	25	(52)	31	-	-	-	(40)
Середньострокові державні боргові цінні папери	54 310	28	76 713	758	3 500	(25 165)	-	110 144
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1 269)	96	(2 400)	73	-	-	-	(3 500)
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	1 405	17	42 335	1 812	4 255	(5 473)	2 289	46 640
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(179)	17	(6 084)	2 388	-	-	(294)	(4 152)
Короткострокові державні боргові цінні папери	25 635	(22 409)	66	1 686	(421)	(4 552)	-	5
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(307)	71	-	235	-	-	-	(1)
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	42 438	(17 051)	2 059	2 977	(2 719)	(22 749)	1 023	5 978
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 080)	725	(260)	2 377	-	-	(83)	(321)
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	45 687	(2 491)	-	2 002	812	-	-	46 010
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 261)	5	-	1 198	-	-	-	(3 058)
Довгострокові державні боргові цінні папери	43 331	-	-	1 871	808	-	-	46 010
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 234)	-	-	1 176	-	-	-	(3 058)
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 356	(2 491)	-	131	4	-	-	-
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(27)	5	-	22	-	-	-	-
Всього цінних паперів за СВІСД	171 471	(41 881)	123 488	9 286	5 412	(60 395)	3 312	210 693
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(9 140)	939	(8 796)	6 302	-	-	(377)	(11 072)

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

У мільйонах 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
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	62 422	(5 934)	26 644	1 463	644	85 239
Середньострокові державні боргові цінні папери	62 422	-	21 408	1 409	-	85 239
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(5 934)	5 236	54	644	-
Всього цінних паперів за АС	62 422	(5 934)	26 644	1 463	644	85 239

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

У мільйонах 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
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	2 267	(69)	1 087	(501)	27	2 811
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 267	-	774	(230)	-	2 811
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	(69)	313	(271)	27	-
Всього цінних паперів за АС	2 267	(69)	1 087	(501)	27	2 811

На 30 вересня 2025 року для оцінки очікуваних кредитних збитків, Банк використовував суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні "С", з огляду на відсутність в портфелі Банку реструктуризованих облігацій, по яким визначено обмежений дефолт.

Станом на 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 2024 року PD у національній 0,733% - 13,940% та іноземній валюті 2,540% - 26,563% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиції під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Основні засоби за виключенням активів з права користування:

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 667	9	1 233	368	218	337	159	3 991
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2024 р.	1 679	9	5 386	599	1 900	561	352	10 486
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(12)	-	(4 153)	(231)	(1 682)	(224)	(193)	(6 495)
Надходження	49	-	73	2	386	38	176	724
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(1)	-	(52)	(10)	(49)	(24)	(48)	(184)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	1	-	50	10	48	21	43	173
Амортизаційні відрахування та знос	(38)	-	(302)	(56)	(364)	(36)	(76)	(872)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	-	-	-	2	-	-	-	2
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(46)	(1)	-	-	-	-	-	(47)
Рекласифікації (амортизація)	-	-	(2)	(1)	2	-	1	-
Балансова вартість на 30 вересня 2024 р.	1 632	8	1 000	315	241	336	255	3 787
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2024 р.	1 681	8	5 407	593	2 237	575	480	10 981
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2024 р.	(49)	-	(4 407)	(278)	(1 996)	(239)	(225)	(7 194)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 571	8	929	296	310	356	337	3 807
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2025 р.	1 581	8	5 211	590	2 808	600	528	11 326
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2025 р.	(10)	-	(4 282)	(294)	(2 498)	(244)	(191)	(7 519)
Надходження	170	-	640	273	208	99	279	1 669
Вибуття первісної або переоціненої вартості	-	-	(495)	(23)	(58)	(8)	(47)	(631)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	-	-	418	22	38	7	43	528
Амортизаційні відрахування та знос	(38)	-	(210)	(69)	(134)	(40)	(119)	(610)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
Рекласифікації (первісна вартість)	1	-	(1)	1	(1)	-	-	-
Рекласифікації (амортизація)	(1)	-	-	1	(1)	1	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	1 701	8	1 281	501	362	415	493	4 761
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2025 р.	1 750	8	5 355	841	2 957	691	760	12 362
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2025 р.	(49)	-	(4 074)	(340)	(2 595)	(276)	(267)	(7 601)

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

Активи з права користування:

У мільйонах українських гривень	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (інше)	Всього активів з права користування
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 136	-	1 136
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	2 863	1	2 864
Накопичена амортизація на 1 січня 2024 р.	(1 727)	(1)	(1 728)
Надходження	239	-	239
Вибуття:			
- первісна вартість	(219)	-	(219)
- накопичена амортизація	153	-	153
Амортизаційні відрахування	(377)	-	(377)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	198	-	198
- накопичена амортизація	(22)	-	(22)
Балансова вартість на 30 вересня 2024 р.	1 108	-	1 108
Первісна вартість на 30 вересня 2024 р.	3 081	1	3 082
Накопичена амортизація на 30 вересня 2024 р.	(1 973)	(1)	(1 974)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 366	-	1 366
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	3 274	1	3 275
Накопичена амортизація на 1 січня 2025 р.	(1 908)	(1)	(1 909)
Надходження	223	-	223
Вибуття:			
- первісна вартість	(291)	-	(291)
- накопичена амортизація	193	-	193
Амортизаційні відрахування	(408)	-	(408)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	322	-	322
- накопичена амортизація	(20)	-	(20)
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	1 385	-	1 385
Первісна вартість на 30 вересня 2025 р.	3 528	1	3 529
Накопичена амортизація на 30 вересня 2025 р.	(2 143)	(1)	(2 144)

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

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

Нематеріальні активи за винятком гудвілу:

У мільйонах українських гривень	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	1 563
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	2 687
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(1 124)
Надходження	662
Вибуття первісної вартості	(38)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	10
Амортизаційні відрахування та знос	(478)
Балансова вартість на 30 вересня 2024 р.	1 719
Первісна вартість на 30 вересня 2024 р.	3 311
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2024 р.	(1 592)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	1 972
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	3 533
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2025 р.	(1 561)
Надходження	1 084
Вибуття первісної вартості	(44)
Амортизаційні відрахування та знос	(728)
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	2 284
Первісна вартість на 30 вересня 2025 р.	4 573
Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2025 р.	(2 289)
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	2 284

Станом на 30 вересня 2025 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи первісною вартістю 2 784 мільйони гривень (31 грудня 2024 року: 2 335 мільйонів гривень).

9 Інші фінансові активи

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Гарантійні депозити для платіжних систем	4 356	4 303
Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра	2 549	2 319
Розрахункові операції з клієнтами	552	370
Нарахований дохід до отримання	386	383
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	241	290
Дебіторська заборгованість за операціями з дебетовими картами	-	4 628
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	879
Інше	910	879
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(352)	(555)
Всього інших фінансових активів	8 642	13 496

10 Інші нефінансові активи

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал	8 145	8 145
Передплачені податки, крім податку на прибуток	438	15
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	276	315
Запаси	235	179
Передоплати за послуги	76	65
Дорогоцінні метали	32	15
Договірний актив	-	515
Інші	768	833
Мінус: резерв на зменшення корисності інших нефінансових активів	(82)	(150)
Всього інших нефінансових активів	9 888	9 932

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 145 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 8 145 мільйонів 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 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	84 958	79 503
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	420 666	367 097
Юридичні особи		
- Строкові депозити	14 425	14 691
- Поточні/розрахункові рахунки	156 572	159 053
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 154	1 252
Всього коштів клієнтів	677 775	621 596

Повернення вкладників банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе як у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу так і у відповідності до діючого законодавства.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	505 624	75	446 600	72
Сфера послуг	62 369	9	60 818	10
Виробництво	41 514	6	44 265	7
Торівля	40 972	6	44 932	7
Сільське господарство	9 931	1	8 430	1
Транспорт та зв'язок	5 766	1	6 039	1
Машинобудування	3 938	1	3 960	1
Підприємства державної власності	1 154	-	1 252	-
Інше	6 507	1	5 300	1
Всього коштів клієнтів	677 775	100	621 596	100

12 Інші залучені кошти

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити, отримані від фінансових організацій	7 734	6 199
Всього інших залучених коштів	7 734	6 199

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року кредити, отримані від фінансових організацій включали кредити надані Банку державною фінансовою компанією відповідно до державної програми «єОселя» у гривні під ставку 3% річних строком погашення до січня 2046 року.

13 Інші фінансові зобов'язання

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	1 590	1 403
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 533	1 486
Кредиторська заборгованість	460	317
Інше	15	866
Всього інших фінансових зобов'язань	3 598	4 072

14 Забезпечення

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	862	1 046
Інше забезпечення:		
Резерв під юридичні ризики	4 658	4 329
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	501	621
Інше	-	17
Всього забезпечень	6 021	6 013

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 9 місяців 2025 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	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
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	621	(113)	(7)	-	501
Резерв під юридичні ризики	4 329	(51)	438	(58)	4 658
Інше	17	-	(17)	-	-
Всього резерву під юридичні ризики	4 967	(164)	414	(58)	5 159

14 **Забезпечення (продовження)**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 9 місяців 2024 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2024	Використання резерву протягом року	Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період	Курсові різниці	Резерв під юридичні ризики на 30 вересня 2024
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	882	(71)	40	-	851
Резерв під юридичні ризики	3 420	(33)	431	262	4 080
Інше	25	(32)	7	-	-
Всього резерву під юридичні ризики	4 327	(136)	478	262	4 931

14 Забезпечення (продовження)

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

	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2025
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	129	15	(15)	-	126	(35)	65	1	286
Зобов'язання із надання кредитів	241 438	21 230	(21 216)	(73)	21 800	(15 545)	6 144	11	253 789
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	(15)	15	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	11 643	(21 179)	21 222	(17)	1 072	(2 415)	(1 807)	1	8 520
Знецінені									
Надані гарантії	73	-	-	-	-	-	-	7	80
Зобов'язання із надання кредитів	121	(51)	(6)	90	13	(133)	(3)	-	31
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	253 404	-	-	-	23 011	(18 128)	4 399	20	262 706

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 9 місяців 2024 року:

	Переведення до категорії				Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2024
	Залишок на 1 січня 2024	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	228	109	(15)	-	48	(121)	(58)	-	191
Надані авалі	12	-	-	-	24	(27)	3	-	12
Зобов'язання із надання кредитів	192 802	37 567	(23 473)	(70)	20 316	(16 198)	20 808	13	231 765
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	101	(109)	15	-	1	(8)	-	-	-
Надані авалі	2	-	-	-	6	(8)	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	23 113	(37 566)	23 483	(20)	1 390	(1 984)	2 327	-	10 743
Знецінені									
Надані гарантії	68	-	-	-	2	-	-	6	76
Зобов'язання із надання кредитів	113	(1)	(10)	90	75	(204)	7	2	72
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	216 439	-	-	-	21 862	(18 550)	23 087	21	242 859

14 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:

	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2025
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	1	-	-	-	2	-	(2)	-	1
Зобов'язання із надання кредитів	706	504	(59)	-	28	(23)	(542)	-	614
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Зобов'язання із надання кредитів	269	(504)	59	-	45	(72)	373	-	170
Знецінені									
Надані гарантії	70	-	-	-	-	-	-	7	77
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії									
	1 046	-	-	-	75	(95)	(171)	7	862

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 9 місяців 2024 року:

	Залишок на 1 січня 2024	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2024
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	6	7	-	-	1	(2)	(11)	-	1
Зобов'язання із надання кредитів	528	770	(67)	-	44	(32)	(313)	-	930
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	7	(7)	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	504	(770)	67	(1)	20	(29)	448	-	239
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	66	-	-	-	2	-	-	6	74
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 111	-	-	-	67	(63)	123	6	1 244

15 Інші нефінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	886	808
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	778	812
Зобов'язання з виплати преміальних	671	889
Нарахована заробітна плата	509	16
Податки до сплати, крім податку на прибуток	445	255
Інше	200	104
Всього інших нефінансових зобов'язань	3 489	2 884

16 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	22 603	19 420
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	17 089	16 922
Інвестиційні цінні папери за АС	8 982	-
Кредити та аванси банкам	7 701	10 433
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	3 383	3 605
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	1 247	936
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 158	1 980
Інше	135	139
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	62 298	53 435
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	3 321	3 333
Фінансовий лізинг	470	169
Всього інших процентних доходів	3 791	3 502
Всього процентних доходів	66 089	56 937
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	5 636	6 018
Поточні/розрахункові рахунки	2 054	1 782
Зобов'язання орендаря з лізингу	176	146
Інші залучені кошти	153	93
Строкові депозити юридичних осіб	103	96
Всього процентних витрат	8 122	8 135
Чистий процентний дохід	57 967	48 802

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	(21)	194
Кредити та аванси банкам	5	5	-
Кредити та аванси клієнтам, в т.ч.:	6	6	(566)
- відшкодування за кредитами, списаними раніше	6	(702)	(508)
Інвестиційні цінні папери за АС	7	517	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	344	1 555
Інші фінансові активи	9	(149)	(25)
Зобов'язання кредитного характеру	14	(191)	127
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		511	1 285

18 Комісійні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Комісійні доходи		
Еквайринг	11 500	9 864
Міжнародні платіжні системи	8 045	7 415
Розрахунково-касове обслуговування	6 808	6 534
Перекази	3 048	2 642
Платежі	2 545	2 366
Поточні рахунки	1 406	1 313
Інше	3 452	3 899
Всього комісійних доходів	36 804	34 033
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	15 673	13 992
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	237	225
Розрахунково-касове обслуговування	125	113
Інше	69	25
Всього комісійних витрат	16 104	14 355
Чистий комісійний дохід	20 700	19 678

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

19 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою збільшився за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2024 року в основному внаслідок збільшення активності операцій.

20 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти

Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти збільшився за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2024 року у зв'язку зі стабілізацією курсу гривні.

21 Витрати на виплати працівникам

Банк переглянув виплати працівникам для часткової компенсації інфляції.

22 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 456	2 756
Професійні послуги	997	942
Послуги з використання хмарного середовища	686	477
Утримання основних засобів	567	432
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	520	476
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	451	395
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	431	471
Оренда	351	298
Охорона	316	273
Витрати, пов'язані з розрахунками з міжнародними платіжними системами	271	226
Транспортні витрати	237	189
Витрати на страхування	144	45
Податки, крім податку на прибуток	124	101
Реклама та маркетинг	91	104
Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів	11	13
Інше	828	660
Всього інших адміністративних та операційних витрат	8 481	7 858

23 Інші доходи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Припинення визнання нарахованих витрат щодо зобов'язань, які відносились до операцій bail-in	844	-
Інші доходи отримані від платіжних систем	726	728
Дохід від оренди	131	115
Штрафи отримані	59	71
Відшкодування судових витрат	46	46
Дохід від продажу нерухомості	-	11
Інше	258	153
Всього інших доходів	2 064	1 124

24 Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів

Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів змінилися за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2024 року у зв'язку зі збільшенням кількості модифікацій фінансових активів.

25 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 зменшилися за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2024 року у зв'язку з незначним збільшенням фінансових активів, що визнані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

26 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 змінилися за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2024 року у зв'язку зі збільшенням прибутку від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю.

27 Податок на прибуток

У мільйонах українських гривень	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Поточний податок	15 539	15 018
Відстрочений податок	792	645

Витрати на сплату податку	16 331	15 663
----------------------------------	---------------	---------------

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 та у грудні 2024 років, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за 2023 та 2024 роки, та 25% для наступних років.

Станом на 30 вересня 2025 року поточні податкові зобов'язання у сумі 5 227 мільйони гривень склалися з поточних податкових зобов'язань (31 грудня 2024 року: поточні податкові зобов'язання у сумі 21 553 мільйони гривень склалися з поточних податкових зобов'язань у сумі 26 053 мільйони гривень зменшених на 4 500 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток).

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 мільйонах українських гривень	1 січня 2025	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні доходи	(Віднесено)/ кредитовано	30 вересня 2025
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 347	32	-	1 379
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	866	(865)	-	1
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	107	37	-	144
Інвестиційні цінні папери за СБІСД	2 478	-	(257)	2 221
Валовий відстрочений податковий актив	4 798	(796)	(257)	3 745
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(2 478)	-	257	(2 221)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 320	(796)	-	1 524
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СБІСД	(543)	-	(22)	(565)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(148)	4	-	(144)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(691)	4	(22)	(709)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	1 629	(792)	(22)	815

27 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	1 січня 2024	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні	(Віднесено)/ кредитовано доходи	30 вересня 2024
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 139	191	-	1 330
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	864	(864)	-	-
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	117	20	-	137
Інвестиційні цінні папери за СВИСД	3 198	-	(477)	2 721
Валовий відстрочений податковий актив	5 318	(653)	(477)	4 188
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(3 198)	-	477	(2 721)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 120	(653)	-	1 467
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВИСД	-	-	(591)	(591)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(168)	8	-	(160)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(168)	8	(591)	(751)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	1 952	(645)	(591)	716

28 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.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами (покупку та продаж цінних паперів, крім тих, які використовувались для збільшення статутного капіталу), міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО.

28 Аналіз за сегментами (продовження)

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Сегмент включає також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії, у тому числі інвестиційну нерухомість.

Управління капіталом та інші функції централізованого управління – цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано – готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Система ТЦУ базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та відповідні ринкові індикатори; премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку.

Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу, включають всі цінні папери віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ, частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери, строк погашення яких листопад 2027 - грудень 2032 років та портфель інвестиційних цінних паперів за АС. Управління цими облігаціями внутрішньої державної позики здійснюється в сегменті «Управління капіталом та інші функції централізованого управління», іншими облігаціями внутрішньої державної позики — у сегменті «Діяльність на ринках капіталу».

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів або витрат, які показані у складі операційного доходу (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами).

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Інші адміністративні та операційні витрати». Такий перерозподіл включає всі витрати центральних функцій управління, в тому числі витрати на персонал, амортизацію та інші операційні витрати.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Активи і зобов'язання закріплюються за сегментом на основі принципу можливості управління відповідними активами та зобов'язаннями. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує чисті процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами). Внутрішньосегментний розподіл плати за ресурси проводиться за внутрішніми процентними ставками, які затверджує КУАП з урахуванням ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів.

Комісійні доходи та витрати включають прямі комісії сегменту та результат внутрішнього перерозподілу доходів та витрат між сегментами.

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

28 Аналіз за сегментами (продовження)

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

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 30 вересня 2025 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	100 834	47 578	14 600	186 663	473 330	823 005
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	8	15 701	123 026	138 735
Кредити та аванси банкам	-	-	-	36 408	85 485	121 893
Кредити та аванси клієнтам	95 610	47 409	8	-	-	143 027
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	134 387	254 115	388 502
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	114 248	114 248
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	134 387	57 439	191 826
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	82 428	82 428
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	-	-	2 005
Інші нефінансові активи	293	86	8 145	-	1 364	9 888
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	515 067	159 627	17 230	307	11 613	703 844
Інші залучені кошти	7 734	-	-	-	-	7 734
Кошти клієнтів	505 477	159 430	12 868	-	-	677 775

28 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2025 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
9 місяців 2025 року						
Процентні доходи	22 733	5 085	-	14 451	23 820	66 089
Процентні витрати	(7 981)	(141)	-	-	-	(8 122)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	25 574	7 665	(302)	(13 704)	(19 233)	-
Чистий процентний дохід	40 326	12 609	(302)	747	4 587	57 967
Комісійні доходи	20 310	13 223	2	137	3 132	36 804
Комісійні витрати	(9 833)	(3 308)	-	(281)	(2 682)	(16 104)
Чистий комісійний дохід	10 477	9 915	2	(144)	450	20 700
Чистий процентний та комісійний дохід	50 803	22 524	(300)	603	5 037	78 667
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	3 456	3 456
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 711	1 014	14	585	-	4 324
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	780	(46)	(390)	344
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	661	-	661
Інші доходи	807	31	128	-	1 099	2 065
Витрати на виплати працівникам	(3 267)	(1 160)	(48)	(29)	(7 023)	(11 527)
Амортизаційні витрати	(627)	(147)	(1)	-	(971)	(1 746)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(11 413)	(3 756)	(1 000)	(44)	7 732	(8 481)
- прямі витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію	(4 395)	(912)	(530)	(17)	(2 196)	(8 050)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(7 018)	(2 844)	(39)	(27)	9 928	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(431)	-	-	(431)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(355)	(6)	-	-	21	(340)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9	-	-	-	-	9
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	3	41	-	-	44
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	459	(273)	45	1 222	(1 964)	(511)
Прибуток до оподаткування (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	39 127 (9 507)	18 230 (4 433)	(341) -	2 952 (718)	6 997 (1 673)	66 965 (16 331)
Результат сегмента	29 620	13 797	(341)	2 234	5 324	50 634

28 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	89 175	32 868	14 394	176 686	448 338	761 461
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	7	12 221	139 540	151 768
Кредити та аванси банкам	-	-	-	7 760	78 829	86 589
Кредити та аванси клієнтам	79 837	32 740	24	160	-	112 761
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	155 435	219 659	375 094
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	110 699	110 699
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	155 435	48 805	204 240
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	60 155	60 155
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	-	-	2 005
Інші нефінансові активи	77	95	8 405	-	1 355	9 932
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	454 699	162 109	17 233	767	27 509	662 317
Інші залучені кошти	6 199	-	-	-	-	6 199
Кошти клієнтів	446 615	161 912	13 069	-	-	621 596

28 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2024 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
9 місяців 2024 року						
Процентні доходи	19 558	4 595	4	13 819	18 961	56 937
Процентні витрати	(7 981)	(152)	(1)	(1)	-	(8 135)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	20 881	5 976	(284)	(12 558)	(14 015)	-
Чистий процентний дохід	32 458	10 419	(281)	1 260	4 946	48 802
Комісійні доходи	21 616	11 788	2	163	464	34 033
Комісійні витрати	(11 365)	(2 656)	-	(274)	(60)	(14 355)
Чистий комісійний дохід	10 251	9 132	2	(111)	404	19 678
Чистий процентний та комісійний дохід	42 709	19 551	(279)	1 149	5 350	68 480
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	12 513	12 513
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 783	882	-	322	-	3 987
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 403)	(74)	(67)	(2 544)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	537	-	537
Інші доходи	798	13	158	-	155	1 124
Витрати на виплати працівникам	(2 467)	(796)	(47)	(22)	(5 600)	(8 932)
Амортизаційні витрати	(496)	(333)	(3)	(3)	(892)	(1 727)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(10 146)	(2 863)	(1 189)	(29)	6 369	(7 858)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(4 171)	(700)	(681)	(11)	(1 824)	(7 387)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(5 975)	(2 163)	(37)	(18)	8 193	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(471)	-	-	(471)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(230)	(69)	-	-	14	(285)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2	-	-	-	-	2
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	3	3
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(365)	530	294	(1 850)	106	(1 285)
Прибуток до оподаткування (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	32 588 (7 574)	16 915 (3 888)	(3 469) -	30 (14)	17 951 (4 187)	64 015 (15 663)
Результат сегмента	25 014	13 027	(3 469)	16	13 764	48 352

29 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.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у окремому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано класифікацію активів, що відображені за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості:

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	114 248	-	114 248	-	110 699	-	110 699
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	91	14 611	33 530	48 232	1 079	7 116	39 115	47 310
Середньострокові державні боргові цінні папери	72 686	27 788	8 404	108 878	43 876	68 318	696	112 890
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	569	34 127	-	34 696	3 988	38 301	-	42 289
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	16	-	16	-	1 751	-	1 751
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	30	30	-	-	30	30
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Будівлі	-	1 701	-	1 701	-	1 571	-	1 571
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	2 005	-	-	2 005	2 005
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	-	-	1 034	1 034	-	-	1 008	1 008
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	73 346	192 491	45 003	310 840	48 943	227 756	42 854	319 553

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.

29 Справедлива вартість (продовження)

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 справедливую 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 вивірчення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за СВПЗ та інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

У мільйонах українських гривень	Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	Інвестиційні цінні папери за СВІСД
Справедлива вартість на 1 січня 2024 р.	100 376	92 679
Придбання цінних паперів	-	36 764
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- <i>інший сукупний дохід</i> :		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	2 297
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	79
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	3 333	7 849
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	12 513	-
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(79)
<i>Надходження</i> :		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	(3 229)	(7 036)
- отримані проценти	(3 229)	(7 036)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	-	(2 920)
- реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки)	-	(48)
- отримані проценти	-	(94)
Переведення з Рівня 3	-	(83 308)
Переведення до Рівня 3	-	54 451
Справедлива вартість на 30 вересня 2024 р.	112 993	100 776
Справедлива вартість на 1 січня 2025 р.	-	39 811
Придбання цінних паперів	-	7 919
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- <i>інший сукупний дохід</i> :		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	735
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	1 259
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	-	3 256
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(1 259)
<i>Надходження</i> :		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	-	(2 548)
- отримані проценти	-	(2 548)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	-	(27)
Переведення з Рівня 3	-	(21 234)
Переведення до Рівня 3	-	14 022
Справедлива вартість на 30 вересня 2025 р.	-	41 934

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

29 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 неспостержені на ринку вхідні дані. Причиною переведень з рівня 3 до рівня 1 є те, що ринок для деяких цінних паперів став активним, та після переведення такі інструменти були оцінені за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів.

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Кредити та аванси банкам								
Депозитні сертифікати								
Національного банку України	-	85 294	-	85 294	-	78 529	-	78 529
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	-	191	-	191	-	300	-	300
Строкові розміщення коштів в банках	-	36 408	-	36 408	-	7 760	-	7 760
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	-	-	8	8	-	-	24	24
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	-	-	16 273	16 186	-	-	8 470	8 362
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	68 395	68 395	-	-	57 555	57 556
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	7 493	1 319	8 701	-	6 130	984	7 342
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	5 387	5 371	-	-	2 609	2 564
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	13 712	13 135	-	-	13 087	12 349
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	-	-	26 627	26 410	-	-	22 745	22 681
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-	160	160
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	4 891	4 821	-	-	1 749	1 723
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові державні боргові цінні папери	56 145	26 749	1 558	82 428	36 051	23 831	2 564	60 155
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	386	386	-	-	383	383
Інше	-	-	8 256	8 256	-	-	13 113	13 113
ВСЬОГО	56 145	156 135	146 812	355 990	36 051	116 550	123 443	273 001

29 Справедлива вартість (продовження)

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.

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Кошти клієнтів</i>								
Строкові депозити фізичних осіб	-	84 962	-	84 958	-	79 521	-	79 503
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	420 666	-	420 666	-	367 097	-	367 097
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	1 154	-	1 154	-	1 252	-	1 252
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	156 572	-	156 572	-	159 053	-	159 053
Строкові депозити юридичних осіб	-	14 432	-	14 425	-	14 694	-	14 691
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 533	1 533	-	-	1 486	1 486
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	-	-	1 590	1 590	-	-	1 403	1 403
Кредиторська заборгованість	-	-	460	460	-	-	317	317
Інше	-	-	15	15	-	-	866	866
Інші залучені кошти	-	-	7 734	7 734	-	-	6 199	6 199
ВСЬОГО	-	677 786	11 332	689 107	-	621 617	10 271	631 867

Справедлива вартість рівнів 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку та беручи до уваги значну невизначеність оцінок поточного економічного середовища в Україні. Справедлива вартість рівнів 2 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням ринкових цін подібних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

30 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 2025 року та на 31 грудня 2024 року, 100% статутного капіталу Банку належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

У мільйонах українських гривень	Прим.	30 вересня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
		Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи		Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-	-	56 801	-	-	-	55 011
Кредити та аванси банкам	5	-	-	-	85 485	-	-	-	78 829
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2025 рік - гривні – 16,8%, долари США – 5%; 2024 рік - гривні – 14,8%, долари США – 5%)		-	1	-	4 894	-	-	-	304
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки		-	-	-	(637)	-	-	-	(131)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	7	114 248	-	-	-	110 699	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	191 822	-	-	-	204 236	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	7	82 428	-	-	-	60 155	-	-	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		-	-	30	-	-	-	30	-
Інші фінансові активи		-	-	-	91	-	-	-	119
Інші нефінансові активи		-	-	-	-	72	-	1	72
Інші залучені кошти	12	-	-	-	7 734	-	-	-	6 199
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2025 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%; 2024 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%;		-	31	184	9 208	-	27	200	10 717
Інші фінансові зобов'язання		-	-	-	8	-	-	-	755
Інші нефінансові зобов'язання		-	-	-	6	-	-	-	2

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

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 9 місяців 2025 року та за період 9 місяців 2024 року:

	9 місяців 2025 року				9 місяців 2024 року			
	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Процентні доходи	29 391	-	-	6 961	20 255	-	-	10 416
Процентні витрати	-	-	-	(183)	-	-	-	(135)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(861)	-	-	(462)	(1 555)	-	-	34
Комісійні доходи	-	-	-	129	-	-	-	121
Комісійні витрати	(26)	-	-	(14)	(22)	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 456	-	-	-	12 513	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	765	-	-	107	3 450	-	-	2 631
Інші доходи	-	-	130	746	-	-	1	5
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(4)	(10)	(145)	-	(2)	(10)	(138)

Нижче наведено інший сукупний дохід по операціях з пов'язаними сторонами за період 9 місяців 2025 року та за період 9 місяців 2024 року:

	9 місяців 2025 року				9 місяців 2024 року			
	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов'язані особи
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Інший сукупний дохід								
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>								
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:								
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	1 779	-	-	-	3 479	-	-	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	400	-	-	-	1 933	-	-	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(22)	-	-	-	(591)	-	-	-

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За 9 місяців 2025 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд, нарахування преміальних та інших короткострокових виплат у загальній сумі 423 мільйони гривень (9 місяців 2024 року: 185 мільйонів гривень).

31 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

У мільйонах українських гривень	Інші залучені кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	2 630	-	1 248
Визнання авансового внеску зі сплати дивідендів	-	18 882	-
Залучення коштів	3 029	-	-
Погашення залучених коштів	(94)	-	-
Нарахування дивідендів	-	11 330	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(30 212)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	258
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(278)
Інше	8	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2024 р.	5 573	-	1 228
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	6 199	-	1 486
Залучення коштів	1 852	-	-
Погашення залучених коштів	(320)	-	-
Нарахування дивідендів	-	32 113	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(32 113)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	366
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(319)
Інше	3	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	7 734	-	1 533

32 Події після звітної дати

Верховна Рада України 21 жовтня 2025 року прийняла за основу проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році, реєстр. №14097.

Документ передбачає, що у 2026 році банки сплачуватимуть податок на прибуток за підвищеною ставкою - 50%, без можливості зменшувати оподатковуваний прибуток на збитки минулих років.

У жовтні 2025 року Антимонопольний комітет України підтвердив відповідність дій ПриватБанку конкурентному законодавству на ринку еквайрингових послуг.

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2025 року.

Карл Мікаель Бьоркнерт
Голова Правління

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

Л. П. Чаністрок
Головний бухгалтер