

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

**Звіт керівництва (звіт про управління)**

**Фінансова звітність**

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.  
зі звітом незалежного аудитора*

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

**Звіт керівництва (звіт про управління)**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.*

**ЗМІСТ**

1.	Інформація про Банк та характер бізнесу .....	3
2.	Економічне середовище .....	4
3.	Цілі керівництва та стратегія їх досягнення .....	5
4.	Ресурси, сталий розвиток .....	7
5.	Ризики .....	12
6.	Операції з пов'язаними сторонами .....	20
7.	Управління капіталом .....	20
8.	Результати діяльності .....	22
9.	Досягнення Банку в 2025 році .....	24
10.	Звіт про корпоративне управління Банку .....	26
11.	Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).....	34
12.	Інші питання .....	35

## 1. Інформація про Банк та характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська 75. На 31 грудня 2025 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 31 грудня 2025 р. зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку склав 3 587 млн. грн, 100% акцій Банку належать Олександр Ярославському, власнику та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2025 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

У відповідності до вимог нової редакції Закону України 2465-IX «Про акціонерні товариства» 29 листопада 2023 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку, яка була погоджена Національним банком України 18.12.2023 року.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 082 від 1 листопада 2018 року) відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах його власника шляхом надання повного спектру банківських послуг.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 22 жовтня 2018 р. та внесення відомостей про Банк до Державного реєстру банків (реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 180), що дає йому право на проведення банківських операцій. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк. На підставі отриманих ліцензій та дозволів Банк здійснює такі види діяльності:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та збереження коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поруки та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Банк позиціонує себе як Універсальний, і надає комплексний пакет послуг юридичним та фізичним особам. Клієнти-юридичні особи поділяються в Банку на два загальних сегменти: Корпоративний бізнес - великі та середні корпоративні клієнти (в т.ч., окремий субсегмент, що представлений клієнтами агро сектору) та Малий/мікро бізнес. Сегмент клієнтів фізичних осіб поділяються на роздрібних клієнтів (масовий та середній сегмент) та ВІП (преміальний сегмент). Окремий сегмент – Бізнес на фінансових ринках, основний перелік послуг, якого - торгівля цінними паперами на користь Банку та проведення операцій для клієнтів (брокерська діяльність, послуги депозитарію), активна участь на валютному ринку (як операції із власною відкритою позицією, так і з клієнтами, фінансовими інститутами, розміщення ресурсів з метою ефективного управління активами та пасивами Банку).

Протягом 2025 року Банк забезпечував підтримку існуючої клієнтської бази завдяки безперервності надання послуг у всіх сегментах, та водночас Банк активно нарощував клієнтську базу завдяки впровадженню нових проектів та розвитку сучасних фінансових сервісів. Банк продовжував активне кредитування юридичних та фізичних осіб та залучення коштів клієнтів. В рамках розвитку кредитування фізичних осіб активно використовувались канали продажу споживчих POS кредитів через мережу партнерів, здійснювались діджитал кампанії з продажу кредитних карт on-line, та кредитування в рамках державної програми іпотечного кредитування Є-Оселя.

Для розвитку транзакційного бізнесу та збільшення ефективності обслуговування роздрібних клієнтів, за умов, що склалися, Банк продовжував розвивати дистанційні канали продажів. Було зроблено ряд оновлень мобільного застосунку Банку для фізичних осіб, залучені партнери для розповсюдження кредитних продуктів для домогосподарств.

У звітному році Банк спільно з маркетплейсом Kasta презентували інноваційний багатофункціональний застосунок та нову картку Kasta Visa Card. Це перший в Україні застосунок, що об'єднує функції шопінгу на маркетплейсі та банкінгу. Він відкриває нові можливості для взаємодії з користувачами, застосування сучасних технологій та фінансових інструментів. Таке партнерство дозволить Банку залучати нових клієнтів у момент їхньої активної взаємодії з платформою покупок та розвивати власний банкінг, створений у співпраці з Visa.

Побудована система дистанційних продажів продуктів корпоративним клієнтам. Банк продовжував процес географічної диверсифікації кредитного портфеля юридичним особам з акцентом на західні та центральні регіони України. Збільшено асортимент кредитних продуктів юридичним особам за рахунок «доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», «доступний факторинг 5-7-9%».

Було покращено умови фінансування в рамках стандартних кредитних продуктів сегменту малого та мікро бізнесу (далі – ММкБ) та реалізована компанія по залученню клієнтів сегменту ММкБ, що проводять активну зовнішньоекономічну діяльність. Банком запроваджено послугу інтернет еквайерингу, яка дозволяє приймати банківські картки міжнародних та національних платіжних систем для оплати товарів і послуг у мережі Інтернет безпосередньо на сайтах торговців.

#### **Ключові завдання на 2026 рік:**

- забезпечення безперервної діяльності;
- розвиток дистанційних каналів продажів у всіх сегментах;
- збільшення ринкової частки Банку в окремих сегментах шляхом збільшення кількості активних клієнтів за рахунок розширення асортименту продуктів та послуг, в т.ч. за рахунок розвитку напрямку FinTech / Embedded Finance;
- контроль ефективності з фокусом на показник CIR з використанням існуючої інфраструктури та максимізацією ефекту від нових інвестицій;
- диверсифікація кредитного портфеля корпоративного сегменту, розширення кредитної діяльності в нових регіонах, а також нарощення обсягів кредитування роздрібних клієнтів за рахунок розвитку нових продуктів і каналів їх просування;
- збільшення невідсоткових доходів, збільшення обсягу пасивів шляхом роботи з існуючими клієнтами та залучення нових клієнтів, активне зростання диверсифікованих ресурсів МСБ, збереження обсягу FX операцій;
- розвиток напрямку електронної комерції - розвиток цифрової торговельної екосистеми та оптимізація електронних платежів для бізнесу та кінцевих споживачів.

## **2. Економічне середовище**

Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 01 січня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини території Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Протягом всього 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак. Восени 2025 року безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилюлися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежує ділову активність, а через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%. Основним чинником макроекономічної стабільності залишалася міжнародна фінансова допомога, хоча умови її надання протягом року стали жорсткішими. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році. З огляду на це Національний банк зможе надалі підтримувати стабільність і належну роботу валютного ринку.

За прогнозом Національного банку дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне 17% ВВП, а без урахування грантів – 22% ВВП (2024: 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту – високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення, зокрема продукції машинобудування. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей.

Інфляція протягом року коливалася, досягнувши піку 15,9% у травні та сповільнившись до 9,3% у листопаді. За даними Державної служби статистики України, інфляція в Україні за підсумками 2025 року склала 8,0% у річному вимірі, демонструючи сповільнення темпів зростання цін, що було нижче прогнозів Національного банку.

Для підтримання привабливості гривневих заощаджень, стабільності валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань Національний банк України НБ утримував облікову ставку на рівні 15,5% і наростив золотовалютні резерви до \$54,7 млрд.

Україна завершила 2025 рік із відношенням державного боргу до ВВП на рівні 98,4%. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума державного та гарантованого державою боргу становила 9,04 трильйона гривень (\$213,3 мільярда), що на 29,5% більше порівняно з кінцем 2024 року. Зростання боргу відбулося переважно коштом пільгового фінансування від міжнародних партнерів. Найбільшим джерелом стали кредити ЕРА від країн G7 обсягом \$37,9 мільярда та фінансування від Європейського Союзу у розмірі \$12,1 мільярда в еквіваленті.

Успішно завершено реструктуризацію ВВП варантів: 24 грудня 2025 року ВВП варанти були обміняні на нові еврооблігації та повністю анульовані, що підвищило бюджетну передбачуваність, зміцнило боргову стійкість і усунуло ризик виплат у 2025-2041 роках обсягом орієнтовно до 20 млрд дол. США.

Протягом 2025 року Мінфін реалізував низку євроінтеграційних реформ у сферах податків, бухгалтерського обліку та фінмоніторингу, що посилюють прозорість та інтеграцію у європейський фінансовий простір. Уряд схвалив пакет проектів законів для приєднання до SEPA – зони платежів у евро. Проекти законів, зокрема, передбачають, що громадяни та бізнес зможуть робити перекази швидко та без зайвих комісій. Також законопроекти дозволять оновити законодавство у сфері протидії відмиванню доходів і фінансуванню тероризму відповідно до стандартів ЄС та FATF. Це – стратегічний крок до інтеграції у європейський фінансовий простір. Мінфін розпочав підготовку до приєднання до Багатосторонньої угоди DPI МСАА для автоматичного обміну даними про доходи з цифрових платформ. Це посилить справедливість у цифровій економіці.

Уряд продовжує приділяти велику увагу розвитку та підтримці бізнесу, адже це сприяє збереженню і зростанню кількості робочих місць, надходженню податків до бюджету, відновленню економіки. У межах таких державних програм як “Доступні кредити 5-7-9”, “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%”, “Доступний факторинг”, які реалізує Фонд розвитку підприємництва (ФРП), у 2025 році підприємці отримали від 47 уповноважених банків 28 873 кредитів та уклали з 22 уповноваженими лізингодавцями 3 035 лізингових угод на загальну суму 106,8 млрд грн. Крім того, продовжує ефективно працювати інструмент державних гарантій на портфельній основі: у 2025 році ММСП отримали понад 8 тисяч гарантованих державою кредитів на загальну суму 32 млрд грн, а загалом за 5 років дії цього інструменту - 52 тис. кредитів на загальну суму 170 млрд гривень.

Російська агресія й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу країни, зокрема через втрати людського капіталу, територій і виробничих потужностей. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру та тривалості бойових дій. Ці ризики посилюються зростанням геополітичної невизначеності та процесами деглобалізації, у тому числі внаслідок загострення світових торговельних протистоянь.

Подальший вплив на українську економіку буде залежати від перебігу військової агресії росії проти України, успішної реалізації урядом реформ і стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства в ЄС, а також від ефективності співпраці з міжнародними партнерами та фінансовими організаціями.

Внаслідок ракетного обстрілу будівля головного офісу Банку за адресою: м. Київ, вул. Жилянська, 32, зазнала пошкоджень. Завдяки впровадженню заходів у межах Плану забезпечення безперервної діяльності операційна діяльність Банку не була порушена, а суттєвого впливу на ліквідність, фінансовий стан та сталий розвиток Банку не зафіксовано.

За результатами діагностичного обстеження діяльності Банку у 2025 році Національним банком України погоджено Програму капіталізації/реструктуризації Банку. Реалізація заходів, передбачених Програмою, здійснюється відповідно до затвердженого графіка та спрямована на підтримання достатнього рівня регулятивного капіталу та дотримання встановлених нормативів. Керівництво Банку вважає реалізацію Програми реалістичною та достатньою для забезпечення безперервності діяльності.

Керівництво Банку вважає, що вживає належних заходів для підтримання стабільної діяльності за наявних обставин. Водночас подальша нестабільність у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер і наслідки якого наразі оцінити неможливо.

### 3. Цілі керівництва та стратегія їх досягнення

Банк Кредит Дніпро – універсальний банк який проводить операції на всій території України, веде прозорий бізнес та цінує свою репутацію.

Стратегічні цілі Банку базуються на принципах досягнення максимальної рентабельності капіталу, задоволення вимог реального сектору економіки, удосконалення системи ризик-менеджменту в Банку.

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

- зростання ринкової капіталізації Банку за рахунок збільшення обсягу власного капіталу при досягненні його оптимальної рентабельності і адекватності; диверсифікацію клієнтської бази за допомогою розвитку роздрібного бізнесу, ММкБ, а також залучення нових корпоративних клієнтів;
- диверсифікацію кредитного портфеля Корпоративного бізнесу та Агро, розвиток кредитування агросектору в нових регіонах, розвиток кредитування ММкБ, збільшення обсягів та розвиток нових каналів кредитування;
- збільшення невідсоткових доходів, збільшення обсягу пасивів шляхом роботи з існуючими клієнтами та залучення нових клієнтів, активне зростання диверсифікованих ресурсів ММкБ, збереження обсягу FX операцій.
- розвиток малого та середнього бізнесу за рахунок створення пасивних та зручних розрахункових продуктів, які адресуватимуть щоденні потреби клієнтів даного сегменту, а також завдяки збільшенню кредитування малих підприємств агропромислового сектору;
- розвиток роздрібного бізнесу за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб через кеш кредити та карткові продукти, розвиток цільового кредитування, зокрема, іпотечного кредитування, товарного кредитування, кредитування послуг, розвитку ВІП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- розвиток віддалених каналів сервісу та продажу, розробку більш зручних у використанні банківських продуктів та автоматизацію банківських процесів;
- збільшення активної бази клієнтів, шляхом посилення співпраці з Партнерами, в т.ч. з маркетплейсом Kasta, зростання обсягів операцій BNPL, збільшення обсягів кредитування та транзакційної активності за допомогою Kasta VisaCard та розвиток напрямку інтернет еквайрингу

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (KPI), а саме: рівня операційного прибутку, показника CIR, кількості активних клієнтів, обсягу кредитного портфелю в розрізі ключових бізнес-ліній, портфелю клієнтських залишків, показників NIM, ROA, ROE, рівня комісійно-торгівельного доходу та розвиток операцій на фінансових ринках та гнучке управління портфелем цінних паперів. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Стратегічним баченням Банку є зростання у моделі універсального банку з розвитком всіх сегментних напрямків (бізнес-ліній): великого та середнього бізнесу, малого та мікро бізнесу, а також роздрібного бізнесу, в кожному з яких визначається власний фокус та ставляться цілі, не втрачаючи можливостей синергії між бізнес-лініями.

Розвиток напрямку корпоративного бізнесу планується зосередити на підвищенні дохідності співпраці з ключовими бізнес-клієнтами, водночас забезпечуючи підтримку стабільного рівня кредитного портфелю в галузях, які адаптувалися до поточних макроекономічних умов.

Додатковим кроком у розвитку корпоративного напрямку стало укладення Банком партнерської угоди з Фондом розвитку підприємництва (нині – Національна установа розвитку) щодо виділення Банку першого ліміту на цільове фінансування. Отримані ресурси планується спрямувати на кредитування українського бізнесу.

Для кредитування корпоративних клієнтів, за галузевим принципом до сфери стратегічних інтересів Банку належать галузі економіки, що є ключовими для економіки України (або відповідного регіону); демонструють довготривалу здатність до розвитку або надійну стабільність; створюють нові робочі місця; орієнтовані на експорт продукції та пов'язані з сучасними технологіями.

Банк визначає наступні галузі та сектори економіки пріоритетними: сільське господарство (рослинництво/зберігання, тваринництво, птахівництво); переробка сільгосппродукції (зернові, олійні, м'ясо-молочні напрямки, плодоовочева консервація); торгівля сільгосппродукцією, оптова торгівля іншими видами товарів, логістика; видобуток та торгівля газом; торгівля СГ машинами; енергетична сфера; сфера будівництва доріг, у т.ч., виробництво/торгівля матеріалами для будівництва доріг; інші галузі, перспективні у певні періоди часу, згідно з аналізом ринку.

Приріст гривневих пасивів є ключовим пріоритетом малого та мікробізнесу бізнес-лінії. Досягнення цільових показників передбачається через збільшення частки малих юридичних осіб у клієнтській базі з 30% до 35%, нарощування транзакційних залишків мікроклієнтів та ФОП завдяки масштабуванню телесейлз і роботи хантерів. Комісійний дохід планується збільшити шляхом розширення активної бази клієнтів, підвищення продуктивності відкриття нових рахунків та фокусування на компаніях із зовнішньоекономічною діяльністю (ЗЕД).

В цілому розвиток напрямку малого та мікробізнесу направлений на:

- продовження залучення пасивів, з фокусом на більш стійкі - розрахункові;
- розвиток продуктово-сервісної пропозиції для всіх підсегментів ММкБ;
- підвищення ефективності існуючих каналів продажу, спираючись на клієнтську аналітику та автоматизацію процесів;
- розвиток нових каналів продажу, зокрема партнерських, агентських та дистанційних.

Основна ціль роздрібного бізнесу на 2026 рік — забезпечення сталого зростання фінансових результатів без розширення мережі відділень, шляхом підвищення ефективності використання наявної клієнтської бази, розвитку

цифрових каналів продажів та реалізації стратегічних ініціатив за допомогою розвитку FinTech / Embedded Finance напрямку.

Досягнення зазначеної мети передбачається через підвищення конверсії внутрішньої клієнтської бази, активізацію продажів кеш-кредитів у цифровому банку FreeBank, збільшення рівня використання кредитних лімітів завдяки розвитку партнерських програм кешбеку та сервісу «оплата частинами»

Для забезпечення збільшення обсягу коштів клієнтів Банк реалізує активну політику зростання клієнтської бази за рахунок:

- підтримки репутації надійного та високотехнологічного банку;
- забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів, що включає швидке та ефективне вирішення їхніх запитів і проблем;
- розширення асортименту продуктів і послуг, які відповідають різним потребам клієнтів і забезпечують їхню задоволеність;
- проведення маркетингових кампаній для залучення нових клієнтів та збереження існуючих, використання рекламних акцій, програм лояльності та бонусів;
- впровадження та постійне вдосконалення сучасних технологій, таких як мобільні додатки та онлайн-платформи, для зручного та доступного обслуговування клієнтів.

#### 4. Ресурси, сталий розвиток

##### Власний капітал

Протягом звітного року власний капітал Банку збільшився на 1,6% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становив 2 523,6 млн. грн. У структурі пасивів Банку частка власного капіталу станом на 31 грудня 2025 року складає 8,7% (2024 р.: 9,9%).

Статутний капітал протягом 2024 року залишився незмінним та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку становив 3 586,6 млн. грн.

Динаміка складових власного капіталу:

млн. грн.

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Приріст	темп росту, %
Статутний капітал	3 586.6	3 586.6	0.0	0.0%
Непокритий збиток	-1 379.6	-1 649.9	270.3	-16.4%
Емісійний дохід	17.5	17.5	0.0	0.0%
Резервні та інші фонди банку	93.2	75.7	17.5	23.1%
Інші резерви	205.9	452.8	-246.9	-54.5%
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>2 523.6</b>	<b>2 482.6</b>	<b>40.9</b>	<b>1.6%</b>

##### Кошти клієнтів

Станом на 31 грудня 2025 року у структурі пасивів Банку частка коштів клієнтів складає 88,4% (2024р.: 87,1%).

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банку диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Ці чинники зменшують чутливість Банку до ризику ліквідності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року обсяг коштів клієнтів склав 25 527,6 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 21 780,1 млн. грн.), що становить 96,9% від загальної суми зобов'язань Банку. У структурі коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2025 року частка строкових коштів складає 37,6% (на 31.12.2024 р.: 28,8%). Протягом 2025 року кошти на рахунках корпоративних клієнтів збільшилися на 2 410,9 млн. грн. або на +14,3% до 19 249,2 млн. грн., обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшився на 1 336,6 млн. грн. або на +27,0% до 6 278,4 млн. грн. У підсумку, за 2025 частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 77,3% до 75,4%, роздрібних - збільшилась 22,7% до 24,6%.

Починаючи з II кварталу 2024 року в межах програми іпотечного кредитування «Соселя» Банк залучає кошти від іпотечної установи ПрАТ «УКРФІНЖИТАО», яка активно підтримує державні ініціативи, спрямовані на забезпечення доступного житла для всіх верств населення. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року обсяг залучених коштів від ПрАТ «УКРФІНЖИТАО» склав 535,3 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 311,5 млн. грн.).

Банк використовує похідні фінансові інструменти (деривативні контракти), такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Станом на кінець дня 31

грудня 2025 року Банком укладено з Національним банком України дві угоди своєї процентної ставки на умовну суму 200,5 млн. грн (на 31.12.2024 р.: 1 140,0 млн. грн.), відповідно до яких Банком сплачується фіксована процентна ставка, а Національним банком України - плаваюча.

Банк має в розпорядженні вагомий обсяг достатньо стабільних коштів, залучених від компаній, що визнаються пов'язаними з Банком згідно з вимогами нормативних актів НБУ, що позитивно впливає на стан ліквідності Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 р. обсяг залучених коштів пов'язаних осіб складає 1 105,0 млн. грн. (на 31.12.2024р.: 1 399,7 млн. грн.).

Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми вкладниками та кредиторами.

Частка високоліквідних активів Банку (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП та державні боргові цінні папери країн G7) перебувала на високому рівні – 64,9% від зобов'язань. Кошти на коррахунок в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань, зокрема, щодо формування та зберігання обов'язкових резервів. Переважну більшість коштів наostro-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Станом на кінець 2025 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (за всіма валютами) складало 167% при встановленому мінімальному значенні 100%;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (в іноземній валюті) складало 250% при встановленому мінімальному значенні 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR складає 160% при встановленому мінімальному значенні 100%.

Вказаний рівень ліквідності є наслідком систематичних дій менеджменту по забезпеченню диверсифікованих та стабільних джерел фінансування, створення значного запасу високоліквідних активів для безперервного здійснення платежів клієнтами Банку.

### **Людські ресурси, інтелектуальний капітал та соціальна політика Банку**

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» реалізує комплексний підхід до кадрової політики, поєднуючи соціальну відповідальність, розвиток персоналу, мотивацію та корпоративну культуру.

У 2025 році Банк Кредит Дніпро довів, що незламність та згуртованість команди є ключовими елементами його кадрової стратегії.

#### ***Персонал та кадрова політика***

Працівники становлять ключову цінність Банку, адже саме вони забезпечують його ефективність, стабільність та довгостроковий розвиток. Кадрова політика спрямована не лише на досягнення стратегічних результатів, а й на формування згуртованої команди професіоналів, які поєднують глибокі знання, практичний досвід та інноваційний підхід до роботи. Вона враховує потреби бізнес-напрямів і потенціал кожного співробітника, створюючи сприятливі умови для професійного вдосконалення, кар'єрного зростання та послідовного зміцнення корпоративних цінностей.

Станом на 31.12.2025 р. чисельність працівників складала 867 осіб (без урахування відпусток по догляду за дитиною).

Частка жінок на керівних посадах (члени Правління та керівники самостійних структурних підрозділів Банку) становить 48%, що відповідає міжнародним стандартам гендерного балансу.

89% співробітників мають вищу освіту, що підтверджує високий рівень професійної підготовки персоналу.

#### ***Умови праці та соціальні гарантії***

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» забезпечує сучасний робочий простір, який гарантує комфорт, безпеку та сприяє професійному розвитку. Як відповідальний роботодавець, Банк приділяє особливу увагу створенню конкурентних умов праці, підтримці мотивації співробітників, їхній соціальній захищеності та безпеці.

Працівники мають офіційне працевлаштування із можливістю обирати оптимальний режим роботи - від класичного офісного до гібридного чи дистанційного формату. Вчасна виплата заробітної плати, участь у програмах матеріального та нематеріального стимулювання, додаткові дні відпустки, добровільне медичне страхування та доступ до програм професійного розвитку є невід'ємними складовими кадрової політики Банку.

Для комфорту співробітників офіси оснащені кімнатами прийому їжі, мікрохвильовими печами, кавоварками та забезпечені питною водою.

### ***Добробут та підтримка працівників***

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» забезпечує належний рівень підтримки фізичного та ментального ресурсу персоналу, розглядаючи його як важливу складову сталого розвитку організації. Для збереження емоційного балансу та підвищення рівня стресостійкості впроваджено комплекс програм, спрямованих на розвиток фізичного та психоемоційного потенціалу.

Працівники мають можливість брати участь у регулярних оздоровчих активностях: заняттях йогою, танцями, спортивних заходах у форматі офлайн та онлайн. Крім того, проводяться освітні воркшопи та тренінги, присвячені питанням психоемоційного здоров'я, профілактиці емоційного вигорання та розвитку навичок саморегуляції.

Серед тем навчальних заходів: «Навички першої допомоги», «Перша психологічна допомога: техніки самоопанування та взаємопідтримки», «Емоційне вигорання: методи збереження ресурсу», «Стресостійкість: використання стресу як ресурсу».

Такі ініціативи сприяють формуванню культури взаємопідтримки, підвищують рівень усвідомленості щодо важливості психоемоційного здоров'я та допомагають співробітникам ефективно долати професійні виклики.

### ***Навчання та розвиток***

Розвиток професійних компетенцій працівників належить до ключових напрямів кадрової політики Банку. Системний підхід до навчання та мотивації персоналу спрямований на формування команди, здатної реалізовувати стратегічні цілі, впроваджувати інноваційні рішення та підтримувати конкурентні позиції на фінансовому ринку.

Працівники мають можливості для професійного розвитку через участь у навчальних програмах, тренінгах, семінарах, кваліфікаційних заходах та програмах обміну досвідом. Основним інструментом організації навчального процесу є корпоративна система дистанційного навчання, яка забезпечує централізований доступ до освітніх курсів і матеріалів для співробітників у різних регіонах.

Банк активно використовує сучасні цифрові інструменти. З огляду на безпекову ситуацію значна частина тренінгових програм проводиться в онлайн-форматі за допомогою платформ WorkVivo та Zoom, що забезпечує безперервність навчання та рівний доступ до освітніх можливостей для всіх працівників.

Регулярні бізнес-зустрічі сприяють обміну досвідом, аналізу результатів діяльності та визначенню пріоритетів розвитку. Це посилює внутрішню комунікацію, зміцнює командну взаємодію та формує єдине бачення розвитку Банку.

### ***Мотивація та винагорода***

Політика винагороди Банку є гендерно-нейтральною та базується на принципі рівної оплати за рівну працю. Розмір грошової винагороди визначається на основі індивідуальних досягнень працівників за ключовими показниками ефективності та їхнього внеску в загальний фінансовий результат Банку.

У 2025 році додатковим інструментом мотивації стали програми, ініційовані бізнес-підрозділами для працівників інших команд, зацікавлених у просуванні продуктів чи сервісів таких бізнес-підрозділів. Мета програм - підвищення рівня крос-продажів, розширення клієнтської пропозиції та формування партнерської взаємодії між підрозділами. На початковому етапі такі ініціативи впроваджуються у пілотному форматі, що дозволяє оцінити їхній вплив на продажі, ефективність співпраці та економічну доцільність. У разі підтвердження результативності програми можуть бути закріплені на постійній основі.

Такий підхід стимулює професійне зростання, забезпечує справедливую мотивацію та сприяє формуванню культури партнерської взаємодії між підрозділами, що підвищує ефективність використання клієнтської бази й забезпечує додаткове зростання доходів Банку за рахунок розвитку крос-продажів.

### ***Корпоративна культура***

Корпоративна культура Банку ґрунтується на Кодексі корпоративної етики, який є носієм корпоративних цінностей Банку: простота, ефективність, партнерство та команда.

Банк забезпечує рівні права та можливості для всіх працівників, незалежно від статі, віку, расової чи етнічної приналежності, мовної або національної ідентичності, релігійних переконань, сексуальної орієнтації чи стану здоров'я. Особлива увага приділяється дотриманню прав і гідності людини, недопущенню будь-яких проявів дискримінації, сексуальних домагань або насильства за ознакою статі.

Кожен працівник Банку відповідає за дотримання законодавства, внутрішніх нормативних документів, положень Кодексу корпоративної етики та корпоративних стандартів.

Кодекс корпоративної етики опубліковано на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/compliance>.

### ***Розвиток бренду роботодавця та планування наступництва***

Процес підбору персоналу є прозорим і базується на принципах рівності, недискримінації та оцінки професійних якостей кандидатів. Усі бажані працівники у Банку мають рівні права при прийомі на вакантні посади, крім випадків, передбачених законодавством України.

Банк приділяє особливу увагу залученню висококваліфікованих фахівців та розвитку персоналу. У 2025 році процес підбору кадрів був спрямований на забезпечення стабільного розвитку бізнесу, посилення ключових напрямів діяльності та залучення нових компетенцій. З огляду на розвиток цифрових технологій особливий акцент зроблено на залученні спеціалістів у сферах аналітики даних, цифрових продуктів та інформаційних технологій.

Водночас Банк підтримує розвиток внутрішнього персоналу та заохочує співробітників до професійного зростання. Механізм внутрішнього заповнення вакансій відкриває працівникам можливості для розвитку компетенцій і побудови кар'єри в межах Банку. Історії кар'єрного розвитку, що публікуються на корпоративному порталі, демонструють успішні приклади професійного зростання, мотивують співробітників до вдосконалення та підкреслюють перспективи кар'єри в межах організації.

З метою розвитку бренду роботодавця Банк співпрацює з університетами, бере участь у професійних заходах та підтримує програми стажування для студентів і молодих фахівців.

Для забезпечення безперервності управління впроваджено процес планування наступництва та формування кадрового резерву. Визначення працівників із високим потенціалом сприяє ефективному забезпеченню наступності керівництва, розвитку компетенцій та довгостроковому стратегічному плануванню. Це підвищує рівень професіоналізму та мотивації співробітників, які бачать чіткі перспективи кар'єрного зростання та відчують свою цінність у структурі Банку.

### **Порядок призначення та звільнення посадових осіб**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначається Статутом Банку, Положеннями про Наглядову Раду, Правління Банку з дотриманням вимог чинного трудового законодавства України.

### **Боротьба з корупцією**

З метою створення ефективної системи запобігання та протидії корупції, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних чи фінансових втрат в Банку розроблена Політика запобігання корупції та хабарництву у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Банк декларує, що працівники Банку в своїй діяльності, а також у відносинах з клієнтами та партнерами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживатимуть усіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції та пов'язаним з нею діям. В Банку запроваджені контролі щодо попередження корупційних дій. Політика розміщена на офіційному сайті Банку [www.creditdnpr.com.ua](http://www.creditdnpr.com.ua) за посиланням: <https://creditdnpr.com.ua/pro-bank/compliance>.

В 2025 році був актуалізований Кодекс корпоративної етики (розміщений за посиланням <https://creditdnpr.com.ua/pro-bank/compliance>), який затверджений рішенням Наглядової Ради Банку №12 від 30.05.2025 року. Кодекс встановлює принципи організації корпоративної культури в Банку, визначає корпоративні цінності, етичні й професійні стандарти ведення бізнесу та загальнообов'язкові норми поведінки працівників Банку, спрямовані на зміцнення цілісності, фінансової стабільності, підвищення прибутковості та ефективності діяльності Банку і всіх його підрозділів. Кодексом передбачена пряма заборона на здійснення працівниками Банку будь-якої незаконної або забороненої діяльності, зокрема заборону вимагати, пропонувати хабарі, або виплати чи подарунки, які можуть бути до них прирівняні, заборону залучати чи використовувати контрагентів чи інших осіб для здійснення дій, які суперечать принципам і вимогам Кодексу чи нормам законодавства України про протидію корупції.

### **Технологічні ресурси**

Банк має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські послуги клієнтам, оперативно впроваджувати нові продукти, супроводжувати операції, своєчасно та в повному обсязі їх фіксувати в облікових системах, забезпечувати цілісність та конфіденційність інформації, її зберігання, формувати відповідні звіти та інше.

Банк має широкий спектр сучасних технологічних ресурсів:

- автоматизована система обліку банківських операцій;
- інтернет-банкінг та мобільний додаток для онлайн-обслуговування клієнтів та зручного доступу до банківських послуг;
- автоматизована система кредитної «фабрики» для прийому та обробки кредитних заявок, які дозволяють клієнтам оформляти кредити онлайн та отримувати рішення швидко;
- інтеграція з різними електронними платіжними системами для зручних та безпечних платежів клієнтів;

- системи аналізу даних та бізнес-інтелекту, які допомагають управлінцям банку приймати стратегічні рішення на основі аналізу ринкових тенденцій та поведінки клієнтів;
- системи захисту інформації та даних клієнтів, виявлення та запобігання кібератакам та шахрайству;
- системи забезпечення безперервної діяльності та дублювання систем та даних в хмарних технологіях;
- CRM-системи для ефективного управління взаємодією з клієнтами, персоналізації послуг та побудови довгострокових відносин.

Ці технологічні ресурси допомагають банку підвищити ефективність своєї роботи, забезпечити зручність для клієнтів та безпеку фінансових операцій.

### **Організація системи екологічного та соціального управління, принципи сталого розвитку**

У 2025 році Банк підтвердив свою прихильність принципам сталого розвитку послідовними діями – у сфері управління екологічними та соціальними ризиками, корпоративного governance, соціальної відповідальності та партнерства з ключовими фінансовими інституціями. В умовах триваючої збройної агресії проти України Банк не лише зберіг операційну стійкість, а й розширив горизонти ESG-інтеграції, поєднуючи відповідальне ведення бізнесу з конкретними внесками у відновлення економіки та підтримку суспільства.

Центральним здобутком звітного року в частині управління екологічними та соціальними ризиками стало оновлення нормативної бази Системи екологічного і соціального управління: була розроблена та затверджена нова версія Положення про організацію Системи екологічного і соціального управління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (Протокол Комітету з корпоративного бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» від 30.10.2025 р. № 59.1). Банк отримав офіційне підтвердження відповідності Детальної Системи екологічного і соціального управління (СЕСУ) Екологічному та соціальному стандарту 9 Світового банку для оцінки проєктів з усіма категоріями екологічного і соціального ризику. Впроваджена СЕСУ охоплює чотирирівневу категоризацію ризиків, Анкету з екологічної та соціальної належної перевірки, Еколого-соціальний план коригувальних заходів і механізм моніторингу їх виконання – усі зазначені складові повною мірою відповідають вимогам Світового банку.

Задля підтримання належного рівня компетентності Банк забезпечує безперервне навчання та підвищення кваліфікації працівників, безпосередньо залучених до процесів фінансування підприємств у рамках проєктів з вимогами щодо СЕСУ.

Також у звітному році відбулося системне зміцнення governance-структури у сфері ESG. Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки Банку визначено відповідальним органом за розгляд питань сталого розвитку та забезпечення послідовної інтеграції ESG-аспектів у діяльність Банку. Починаючи з другого кварталу 2025 року, Комітет, не рідше одного разу на квартал, розглядає Звіт з ESG-інтеграції та моніторингу з подальшим винесенням на розгляд та обговорення Правлінням і Наглядовою Радою Банку. Запроваджена практика забезпечує прозорість, підзвітність і стратегічний нагляд за реалізацією ініціатив сталого розвитку на найвищому корпоративному рівні та повністю узгоджується з найкращими міжнародними ESG-підходами.

Суттєвим кроком у розширенні доступу до фінансування стало укладення Угоди про партнерство з Фондом розвитку підприємництва (нині – Національна установа розвитку): Банк став першим недержавним банком з українським капіталом, який приєднався до партнерської мережі Фонду, що відкриває нові можливості для підприємців – насамперед суб'єктів малого та середнього бізнесу – та підкреслює роль приватного банківського сектору у відновленні економіки країни.

Окремим напрямом роботи стало сприяння фінансовій інклюзії жінок: Банк приєднався до ініціативи FinanceHER та підписав Меморандум про доступ жінок до фінансування задля економічного відновлення України, спрямований на залучення до \$25 млрд інвестицій на підтримку жінок у бізнесі, фінансах, цифровій грамотності та участі у закупівлях.

Банк продовжив реалізацію програми «Доступні кредити 5-7-9%» для малого та середнього бізнесу, активно брав участь у державній іпотечній програмі «Оселя, сприяючи забезпеченню українців доступним житлом, а також підтримував програми «Національний кешбек», «Зимова підтримка» та надавав можливість отримання державної допомоги на Дія.Картку за різними програмами.

У сфері екологічної відповідальності Банк реалізував практичну ініціативу, приурочену до свого дня народження: в Національному природному парку «Голосіївський» у самому серці столиці відбулась екологічна акція, під час якої команда Банку спільно з екологами парку встановила інформаційні таблички з назвами дерев і рослин та провела впорядкування рекреаційних зон. Участь колективу у заходах, що мають довготривалий позитивний вплив на довкілля і громаду, відображає органічну вбудованість екологічних цінностей у щоденну корпоративну культуру Банку.

Послідовна участь Банку в соціальних та екологічних ініціативах формує репутаційний капітал, який виходить далеко за межі окремих акцій. Підтримка захисників України та медичної інфраструктури, сприяння фінансовій доступності та допомога громадам – усе це протягом звітного періоду зміцнювало сприйняття Банку як інституції, що діє в інтересах суспільства, і розширювало простір для партнерства з міжнародними фінансовими організаціями та донорами, для яких прихильність до ESG-принципів є умовою співпраці. Водночас турбота про власний колектив – умови праці, професійний розвиток та добробут співробітників – продовжує безпосередньо

впливати на операційну стійкість Банку: згуртована та мотивована команда є тим ресурсом, який забезпечує здатність ефективно реагувати на виклики будь-якого масштабу.

Підсумовуючи, 2025 рік став роком конкретних інституційних та операційних результатів у сфері сталого розвитку: оновлена СЕСУ з підтверженою відповідністю міжнародним стандартам, зміцнена governance-структура з регулярним ESG-звітуванням на рівні Правління та Наглядової Ради, нові стратегічні партнерства, що розширюють доступ бізнесу та вразливих груп до фінансування, – усе це формує надійну основу для подальшого розвитку.

Керівництво Банку переконане: послідовна інтеграція ESG-принципів є не лише відповіддю на очікування регуляторів і міжнародних партнерів, а й стратегічним фундаментом для зростання довіри, стійкості та конкурентоспроможності в умовах відновлення України.

Банк і надалі продовжуватиме вдосконалювати свою ESG-стратегію, нарощуючи внесок у сталий розвиток економіки країни та довгостроковий добробут суспільства.

## 5. Ризики

Діяльності Банку властиві ризики. Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності.

### Визначення рівня ризик-апетиту

Діюча в Банку Декларація схильності до ризиків розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк готовий приймати або уникати з метою досягнення його бізнес-цілей, та визначає рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Метою Декларації є організація чіткого процесу ефективного управління ризиками за допомогою встановлення попереджувальних та граничних значень показників ризик-апетиту, лімітів ризиків, для кожного виду з визначених Банком суттєвих ризиків.

Декларація встановлює толерантність до ризиків в операційній діяльності Банку. Ієрархічна структура допустимого рівня ризиків, ризик-апетиту, встановлених лімітів на ризики та ризик-профілю виглядає наступним чином:

- Допустимий рівень ризику
- Ризик-апетит
- Ліміти на ризики
- Профіль ризику

Допустимий рівень ризику та сукупний рівень ризик-апетиту базуються на принципі необхідності дотримання Банком показників достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ), достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ), достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) на рівні вище встановлених нормативних вимог, забезпечуючи достатній управлінський запас внутрішнього капіталу та ліквідності, що відповідає ринковим очікуванням як у звичайних, так і в несприятливих сценаріях. Розмір управлінського запасу капіталу визначається залежно від очікувань Банку, що ґрунтуються на стратегії його розвитку та ймовірності реалізації несприятливих сценаріїв та, водночас, залежно від поточного стану розвитку фінансово-економічного сектору, а також, наявних макроекономічних очікувань.

Ризик-апетит визначається як максимальний рівень ризику, який Банк готовий взяти на себе для досягнення своїх стратегічних цілей. При встановленні значень показників ризик-апетиту та лімітів ризиків, для кожного показника визначається Граничне та Попереджувальне значення. При цьому, порушення Попереджувального значення вимагає вжиття заходів щодо недопущення порушення Граничного значення. Дотримання процедури ескалації порушень у відповідності до вимог Стратегії управління ризиками в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Сукупний розмір ризик-апетиту визначається у межах допустимого рівня ризику, враховуючи вимогу забезпечити необхідний ресурс, час для впровадження заходів, покликаних максимально знизити ймовірність перевищення показника допустимого рівня ризику.

Величина ризик-апетиту за окремими видами ризиків визначається наперед та в межах допустимого/сукупного рівня ризику. Ризик-апетит за окремими видами ризиків визначається з огляду на доцільність/необхідність утримання ризикових позицій з метою досягнення стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Основною метою системи лімітування є забезпечення формування структури активів і пасивів Банку, адекватної характеру і масштабам Банку. Всі основні рішення з управління активами і пасивами аналізуються на предмет дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, які визначені в рамках Декларації схильності до ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик та з інших видів ризиків - стратегічний ризик та соціально-екологічний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики Банк контролює у ході процесу стратегічного планування.

### Структура управління ризиками

Метою Стратегії управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та, здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети:

- Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку;
- Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань призначень та винагород.

Правління Банку та його колегіальні органи:

I рівень:

- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки
- Комітет з фінансового моніторингу;
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з проблемних активів;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб;
- Комітет з корпоративного бізнесу;
- Комітет з малого та мікро бізнесу.

II рівень:

- Малий комітет з корпоративного бізнесу;
- Малий комітет з малого та мікро бізнесу;
- Уповноважені особи за експертними напрямками/функціями.
- Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
- Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту);
- Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції з управління ризиками розподілені в Банку в такий спосіб:

*Наглядова Рада.* Наглядова Рада визначає та затверджує загальну Стратегію управління ризиками в Банку, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками Банку, а також виконує інші функції з управління ризиками у відповідності до нормативних актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку з метою підвищення ефективності управління ризиками має право створювати комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками.

*Комітети Наглядової Ради* - є постійно діючими консультативно-дорадчими органами, що створюються при Наглядовій Раді з метою забезпечення безперервності управління діяльністю Банку, попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з окремих питань діяльності Банку, що відносяться до компетенцій відповідного Комітету. Повноваження Комітетів Наглядової Ради також полягають у проведенні моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю, моніторингу виконання управлінських рішень, проведенні оцінки ефективності діяльності колегіальних органів, підрозділів контролю Банку, контролем діяльності за визначеними напрямками та інших питань, що віднесені до компетенції Комітетів.

*Правління.* Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

*Комітети.* В процесі здійснення функції контролю і управління ризиками Правління Банку (перша лінія захисту) делегує частину своїх функцій, повноважень і безпосереднього управління ризиками профільним колегіальним органам виконавчого рівня:

- Комітет з управління активами та пасивами АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КУАП) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень параметрів банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КБФО) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами (усіма сегментами клієнтів – фізичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КБФО виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з фізичними особами.
- Комітет з корпоративного бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – ККБ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями сегменту корпоративного та середнього бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. ККБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.
- Комітет з малого та мікро бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КММкБ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями сегменту малого та мікро бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КММкБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.
- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки (КОКР, ESG та ІБ) - уповноважений орган з питань управління системою внутрішнього контролю Банку, організації та вдосконалення операційних процесів, управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ESG-ризиками (екологічними, соціальними та управлінськими ризиками), впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою (далі - СУІБ) та управління ризиками інформаційної безпеки в рамках СУІБ Банку, а також забезпечення інтеграції принципів сталого розвитку та ESG у діяльність Банку.
- Комітет з проблемних активів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КПА) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном. КПА уповноважений розглядати питання управління потенційно проблемними активами, в тому числі ухвалювати кредитні рішення щодо таких активів.
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КСРТ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління проектами та трансформацією Банку та визначає стратегію Банку в частині його трансформації, за напрямками оптимізації процесів та діджитал змін, у т.ч., але не виключно, розвитку інформаційних систем Банку.
- Комітет з фінансового моніторингу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – КФМ) – постійно діючий комітет Банку з питань фінансового моніторингу, в т.ч. щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

*Бізнес-підрозділи.* Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за управління та моніторинг ризиків, а також дотримання встановлених лімітів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Друга лінія захисту. Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи з управління ризиками: управління ризик – менеджменту, управління ризиків корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, управління оцінки та моніторингу застав та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

*Управління ризик-менеджменту, управління ризиків корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, управління оцінки та моніторингу застав.* Підрозділи з управління ризиками підпорядковуються Директору з ризиків, який має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Управління комплаєнс.* Начальник управління комплаєнс (ССО) несе відповідальність за діяльність підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів,

та у встановлені внутрішніми документами Банку строки інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Внутрішній аудит.* Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк дотримується консервативної кредитної політики та надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

- визначення загальних критеріїв прийнятності кредитування;
- встановлення загальних умов щодо кредитування;
- встановлення порядку ухвалення кредитних рішень;
- затвердження підходів щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- затвердження підходів щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- проведення стрес – тестування кредитного ризику;
- формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- встановлення лімітів, що обмежують кредитний ризик, в т.ч., ліміти концентрації;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

### *Кредитна якість фінансових активів*

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система спирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вхідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Чинники, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, враховують поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, історію погашення, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

Ключовими специфічними ризиками, що відносяться до періоду звітності, є ризик погіршення якості обслуговування боргу позичальниками через значне пошкодження активів, втрату або зменшення кількості контрагентів/джерел отримання доходів, які спричинені активними бойовими діями. Для зменшення даних ризиків Банк використовує обмеження/лімітування активних операцій за географічною ознакою. Додатковою можливістю є розширення кредитування в регіонах, яким такі ризики притаманні у меншій мірі.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик, реалізація якого може призвести до неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості реалізації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку достатнього обсягу грошових коштів для виконання своїх зобов'язань в належні строки з мінімізацією негативного впливу дисбалансу між ліквідними активами та зобов'язаннями у відповідних визначених часових періодах як в звичайних, так і в стресових ситуаціях та мінімізації пов'язаних з цим неприйнятних втрат/підвищених витрат, які, в свою чергу, можуть мати негативний вплив на прибуток та капітал Банку. Для досягнення зазначеної мети управління ризиком ліквідності полягає у вирішенні наступних завдань:

- прогнозування/упередження ймовірного виникнення ризику ліквідності Банку, який перевищує встановлені значення ризик-апетиту;

- оцінка можливих втрат через реалізацію ризику ліквідності та аналіз джерел їх компенсації;
- впровадження ефективних та дієвих заходів мінімізації негативного впливу ризику ліквідності.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ризиком ліквідності - це безперервний процес, що враховує зміни як внутрішнього фінансового стану Банку так й зміни на фінансових ринках;
- у Банку запроваджено централізоване управління ліквідністю – загальне управління ліквідністю покладається на КУАП;
- комплексне управління ліквідністю полягає в одночасному управлінні як активами так й пасивами Банку у розрізі строків та валют;
- повноваження та відповідальність щодо управління ліквідністю Банку чітко розподіляються між органами управління/бізнес-підрозділами/підрозділами з управління ризиками Банку;
- Банк забезпечує належний внутрішній контроль за ризиком ліквідності шляхом неухильного дотримання внутрішніх процедур, постійного нагляду за дотриманням встановлених відповідних лімітів (обмежень);
- Банк забезпечує наявність та ефективність функціонування відповідних інформаційних систем для виявлення, аналізу та оцінки ризику ліквідності, їх підтримання та супроводження;
- Банк при прийнятті рішень вирішує конфлікт між дохідністю та ліквідністю у бік ліквідності;
- при прийнятті рішень про укладання суттєвих угод проводиться їх попередній аналіз на предмет відповідності поточному стану ліквідності, лімітам ризику ліквідності та впливу на ризик-апетит;
- Банк урахує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурах внутрішнього ціноутворення своїх продуктів при визначенні трансфертних цін (ставок) для перерозподілу фінансових ресурсів усередині Банку;

Банк забезпечує розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані документів, що визначають доступні джерела фінансування та порядок дій на випадок виникнення кризових ситуацій ліквідності (з урахуванням як зовнішніх так й внутрішніх факторів виникнення кризи). Для оцінки даного ризику Банк використовує наступні інструменти:

- щоденна звітність щодо миттєвої ліквідності та контроль дотримання встановлених значень коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR;
- щотижнева звітність, яка оцінює ліквідність Банку на горизонті до 1 місяця;
- щомісячний ГЕП-аналіз структурної ліквідності на більш довгих часових горизонтах, який проводиться в розрізі національної та іноземних валют, а також використовує як контрактні строки, так і історичну статистику щодо грошових потоків за рахунками клієнтів;
- щомісячний аналіз концентрацій в розрізі сегментів та клієнтів/груп клієнтів;
- процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР).

В результаті комплексного постійного розгляду цієї звітності Банк має змогу оперативно ідентифікувати підвищення ризику ліквідності та вжити, за необхідності, заходи щодо його пом'якшення.

Загальним підходом Банку щодо пом'якшення цього ризику є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають депозити юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

У загальному сенсі неконцентровані джерела фінансування (кошти клієнтів Малоого- та Мікро-бізнесу, фізичних осіб) є пріоритетним джерелом для фінансування Банком довгострокових активних операцій в незалежності від ринкових та макроекономічних умов. Підвищення частки коштів цих сегментів розглядається Банком як пріоритетний напрямок роботи.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, здійснює операції з купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, в т.ч., шляхом укладання угод СВОП та РЕПО.

Короткострокові джерела фінансування, в основному, використовуються для розміщення в короткострокові казначейські активи: депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та казначейські облигації країн з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою.

Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, укладає угоди з купівлі-продажу цінних паперів, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При

управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу та структури залучених коштів клієнтів.

### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги оцінюється Банком в розрізі наступних підвидів ризику:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик негативної переоцінки СВОП процентної ставки з НБУ;
- ризик негативної переоцінки портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (NII), економічну вартість капіталу (EVE) та вартість портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів у банківській книзі. В разі, якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком банківської книги керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та зобов'язань Банку за строками та в розрізі валют, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці, Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами.

Для оцінки даного ризику Банк проводить оцінку можливого впливу на:

- чистий процентний дохід протягом наступних 12 міс.;
- економічну вартість капіталу відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Банк проводить дану оцінку з використанням наступних 6 сценаріїв:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down);
- зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Суттєвим ризиком у періоді, який розглядається, був базисний через різну динаміку зміни основних ринкових індексів, до яких прив'язана процентна ставка за активами та зобов'язаннями Банку (індекс UIRD, облікова ставка, дохідність депозитних сертифікатів), що може призвести до додаткового ризику навіть при збалансованості активів та зобов'язань за строками перегляду ставок. При цьому, волатильність ставок надає додаткову можливість їх встановлення на рівні, який є прийнятним для Банку з метою фіксації величини процентного доходу.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП, який зважаючи на результати аналізу, а також динаміку ринкових процентних ставок та дії регуляторів (НБУ, ФРС, ЄЦБ) корегує процентні ставки за активними та пасивними операціями.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик включає ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- ризик дефолту;
- ризик кредитного спреду;
- фондовий ризик;

- товарний ризик;
- ризик волатильності.

Банк визнає суттєвим один з підвидів ринкового ризику – валютний ризик.

У своїй діяльності Банк не використовує фінансові інструменти, що відносяться до торгової книги та інструментів, що є джерелом інших підвидів ринкового ризику, крім валютного. Зазначена позиція визначена у Декларації схильності до ризиків Банку на 2025 рік.

#### **Валютний ризик**

Валютний ризик – ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку. Даний ризик властивий для Банку через невідповідність активів та пасивів Банку, номінованих в одній валюті, яка виникає як через відкриття позиції з метою отримання торгового доходу (торгова позиція), так і через здійснення інших операцій, які не пов'язані з торгівлею валютою (нарахування процентів, формування резервів і т.д.).

Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі.

#### **Операційний ризик**

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку чи інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників. Операційний ризик уключає юридичний ризик, але виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

Основними компонентами операційного ризику, що підлягають регулюванню, є вчинення несанкціонованих операцій, помилки в роботі персоналу, порушення та збої в роботі комп'ютерних мереж і обладнання.

З метою мінімізації операційного ризику, а також виключення можливих збитків (втрат) в Банку на постійній основі здійснюється виявлення та збір даних про внутрішні і зовнішні події операційного ризику. На основі отриманої інформації формується аналітична база даних про виявлені події операційного ризику, де відображаються відомості про види і розміри операційних збитків в розрізі напрямів діяльності Банку, окремих банківських операцій та інших угод, обставин їх виникнення і виявлення.

Банк використовує такі методи реагування:

- прийняття ризику – продовження діяльності без змін в разі, якщо після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів (зокрема, контрольних процедур), спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийняттого; уникнення ризику – відмова від проведення операцій / банківських процесів із рівнем ризику, який є неприйнятним для Банку навіть в разі впровадження додаткових контрольних процедур.

Одним з ключових ризиків Банку в цьому напрямку є ризик забезпечення безперервності діяльності в умовах дій агресора, які направлені як на фізичне знищення активів, у т.ч., каналів зв'язку, так і унеможливлення діяльності в результаті проведення кібератак різної спрямованості та тривалості. Стратегічні цілі Банку щодо цього напрямку є уникнення або максимальне зменшення втрат (матеріальних, репутаційних та інших), пов'язаних з можливим припиненням функціонування одного або декількох бізнес-процесів Банку в надзвичайних ситуаціях та в разі реалізації загроз, в тому числі таких, які не були передбачені заздалегідь.

Ключовими заходами Банку в цьому напрямку є:

- реалізація декількох схем дистанційного підключення банківських працівників до програмних комплексів Банку;
- створення резервних майданчиків з доступом до критичних інформаційних систем, а також їх реплікація у хмарні сховища;
- організація резервних майданчиків для чергування критично важливого персоналу та ін.

Реалізація цих заходів дозволила Банку забезпечити протягом звітного періоду безперервне надання усіх необхідних послуг своїм клієнтам.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління.

### Стратегічний ризик

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

В 4 кварталі 2025 року Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди стратегічного ризику:

- Бізнес-ризик - ризик невиконання затвердженого бюджету та/або бізнес-плану Банку, що, в свою чергу, призводить до недоотримання запланованого фінансового результату;
- Військовий ризик - ризик, що пов'язаний з продовженням/активізацією активних бойових дій на території України.

Оцінка бізнес-ризиків здійснюється на підставі аналізу виконання бізнес-плану/бюджету Банку, досягнення планових показників, як щодо збільшення обсягів та кількості операцій Банку, так й щодо прибутковості запланованих операцій Банку.

Банк не встановлює окремі показники ризик-апетиту для військового ризику, але оцінює їх в процесі комплексної оцінки стратегічного ризику та визначення індивідуального рівня ризик-апетиту до стратегічного ризику.

### Соціальний та екологічний ризик

Банк прагне сприяти довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, що працюють, зокрема, в аграрному та інших секторах бізнесу, сприяти розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, реагуючи не лише на нагальні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх.

Соціальний та екологічний ризик - ризик збитків, що виникають внаслідок завдання Банком шкоди довкіллю та/або суспільству (безпосередньо або через пов'язаних осіб та клієнтів).

Банк розглядає екологічний аспект як такий, що збільшує своє значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності.

При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк має намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- перевага інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлювальної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки сировини тощо);
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для зменшення власного вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлювальних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проектах, спрямованих на збереження природних ресурсів та збереження біорізноманіття.

Ці аспекти мають допомогти Банку не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створити позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому.

### Комплаєнс ризик

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

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, здійснення ефективного розподілу функцій, організації системи внутрішнього контролю з урахуванням 3-х ліній захисту оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та забезпечення завчасного реагування на них. Основним завданнями Управління комплаєнс є створення та забезпечення безперервного функціонування системи управління комплаєнс-ризиками, що відповідає розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку, а також супроводження функціонування системи внутрішнього контролю.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків та подолання системи внутрішнього контролю в Банку запроваджена ефективна система:

- моніторингу нових вимог законодавства та контролю їх імплементації в діяльності Банку;
- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;

- забезпечення контролю відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- виявлення конфліктів інтересів (зокрема потенційних), забезпечення своєчасного реагування на них;
- залучення управління комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу контрагентів;
- забезпечення дотримання вимог законодавства, в т.ч., "воєнних постанов" та санкційних обмежень, що особливо важливо в період здійснення збройної агресії РФ проти України;
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- аналізу кредитних операцій із пов'язаними із Банком особами;
- аналізу звернень клієнтів Банку;
- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення звітування Правлінню Банку не рідше, ніж щомісячно, Наглядовій Раді Банку не рідше, ніж щоквартально.

### **Ризик у сфері ПВК/ФТ**

Ризик у сфері ПВК/ФТ оцінюється Банком у відповідності із затвердженими внутрішніми нормативними документами з питань ВК/ФТ, розмір ризик-апетиту до ризику ПВК/ФТ враховано у складі ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків.

### **6. Операції з пов'язаними сторонами**

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, ключовий управлінський персонал та близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, здійснює контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими протягом 2025 року здійснювались операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Станом на 31 грудня 2025 р. обсяг кредитів та заборгованості пов'язаних осіб склав 298,3 млн. грн. Протягом звітної періоду пов'язаним особам було надано 372,3 млн. грн. кредитів, погашено – 210,3 млн. грн. Процентні доходи за кредитами пов'язаним особам за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, склали 35,0 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2025 р. обсяг залучених коштів пов'язаних осіб склав 1 105,0 млн. грн. Процентні витрати за коштами пов'язаних осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, склали 113,6 млн. грн.

Протягом звітної періоду Банк отримав чистий комісійно-торговий дохід по операціях з пов'язаними особами у сумі 21,7 млн. грн.

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 112,5 млн. грн. (2024 р.: 102,1 млн. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., склали 62,6 млн. грн. (2024 р.: 30,4 млн. грн.).

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 р. розкрито у Примітці 30 фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

### **7. Управління капіталом**

#### **Регулятивний капітал**

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого

кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів з урахуванням міжнародних стандартів регулювання капіталу та вимог Національного банку України. З метою приведення розрахунку регулятивного капіталу до європейських норм Національний банк України постановою Правління від 28.12.2023 № 196, (далі – Положення № 196) змінив порядок розрахунку регулятивного капіталу. З 06.08.2024 року було здійснено перехід від дворівневої структури регулятивного капіталу до тривірневої структури.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У звітному періоді, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

### **Норматив адекватності капіталу НБУ**

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (норматив достатності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені нормативи достатності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24 лютого 2022 року в по всій території України оголошено воєнний стан. З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Правлінням Національного банку України була прийнята постанова від 25.02.2022 №23 (із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. N 40), відповідно до якої в умовах воєнного стану до комерційних банків України не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та інших обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 608 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 13,3% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 13,3% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 13,3% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків - ще й стрес-тестування за несприятливим сценарієм для оцінки достатності капіталу на трірічний період. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розраховує нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2025 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 року №452-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами оцінки стійкості за базовим сценарієм визначено необхідні рівні: нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 16,04%, нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) - 13,67%, та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) – 11,89%, за несприятливим макроекономічним сценарієм: Нрк -31,46%, Нк1 -29,16% та Нок1 -27,44%. Наглядом Радою Банку (протокол від 26.09.2025 року №24) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2026 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 21.11.2025 №428-рпц/БТ. За результатами верифікації запроваджених та запланованих Банком заходів та фактичних подій, що відбулися після звітної дати та були враховані Банком під час складання Програми капіталізації, необхідні рівні нормативів достатності капіталу були відкориговані НБУ до таких рівнів: за базовим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів достатності капіталу відповідають нормативним значенням цих нормативів, установлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами); за несприятливим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів: нормативу НРК – з 31,46% до 14,23%; нормативу НК1 – з 29,16% до 11,73%; нормативу НОК1

– з 27,44% до 9,85%. Станом на 01.01.2026 усі заходи Програми капіталізації, заплановані до виконання на зазначену дату, виконуються Банком у повному обсязі та у встановлені строки. Банк дотримується необхідних значень нормативів достатності капіталу, установлених Національним банком України відповідно до Програми капіталізації.

3 01.09.2025 року НБУ постановою Правління від 19.07.2024 №89 (зі змінами) впровадив для банків коефіцієнт левериджу (LR), який визначається як співвідношення капіталу 1-го рівня до сукупного обсягу активів та позабалансових зобов'язань Банку без урахування коефіцієнтів ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2025р. значення коефіцієнту левериджу становило 5,5 % (мінімальне нормативне значення - 3 %). Банк дотримується вимог НБУ щодо нормативу левериджу із значним запасом.

## 8. Результати діяльності

### Основні показники діяльності Банку

млн. грн.

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Приріст	темп росту %
<b>Усього активів</b>	<b>28 874.8</b>	<b>25 002.3</b>	<b>3 872.5</b>	<b>15.5%</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 586.9	6 732.7	3 854.3	57.2%
Кредити та аванси банкам	71.8	315.5	-243.6	-77.2%
Кредити та аванси клієнтам	10 094.5	7 829.7	2 264.7	28.9%
Інвестиції в цінні папери	7 338.9	8 994.6	-1 655.7	-18.4%
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>26 351.2</b>	<b>22 519.7</b>	<b>3 831.5</b>	<b>17.0%</b>
Кошти банків	0.0	0.1	-0.1	-100.0%
Кошти клієнтів	25 527.6	21 780.1	3 747.5	17.2%
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>2 523.6</b>	<b>2 482.6</b>	<b>40.9</b>	<b>1.6%</b>
<b>Прибуток</b>	<b>287.8</b>	<b>175.0</b>	<b>112.8</b>	<b>64.5%</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 474.2</b>	<b>1 350.7</b>	<b>123.4</b>	<b>9.1%</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>95.3</b>	<b>60.6</b>	<b>34.6</b>	<b>57.2%</b>
Витрати на виплати працівникам	-983.4	-669.7	-313.7	46.8%
Амортизаційні витрати	-101.3	-74.7	-26.6	35.6%
Адміністративні та інші операційні витрати	-408.2	-274.6	-133.5	48.6%

За 2025 рік Банком отримано прибуток у сумі 287,8 млн. грн. (2024 р.: прибуток склав 175,0 млн. грн.). Фінансовий результат Банку за цей період було сформовано під впливом таких факторів, як результат Банку від операційної діяльності та відрахування до резервів.

### Операційний прибуток Банку:

млн. грн.

№	Стаття доходів/витрат	31.12.2025	31.12.2024
1	Прибуток до витрат з податку на прибуток	360.6	346.4
2	Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0.0	-4.9
3	Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами	-512.0	-408.8
4	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	22.7	29.5
5	переоцінка % своп (рах.6209)	-68.8	-169.1
6	Операційний результат (6=1-2-3-4-5)	918.7	899.6

Операційний прибуток Банку (без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів, без переоцінки інвестиційної нерухомості, переоцінки процентного СВОП з НБУ, без відрахувань в резерви та сплати податку на прибуток) в 2025 році склав 918,7 млн. грн. (2024 р.: операційний прибуток 899,6 млн. грн.). Таким чином, у порівнянні з 2024 р. відбулося збільшення чистого операційного прибутку Банку в 2025 р. на 19,1 млн. грн.

Зростання обсягу кредитно-інвестиційного портфеля Банку призвело до збільшення обсягу процентних доходів Банку, який за 2025 року склав 3 406,5 млн. грн., що на 377,9 млн. грн. або на 12,5% більше, ніж за 2024 рік (3 028,6 млн. грн.). При цьому, процентні витрати Банку склали 1 932,3 млн. грн., що на 254,5 млн. грн. або на 15,2% більше, ніж за 2024 рік (1 677,9 млн. грн.).

Відповідно до Звіту про рух грошових коштів отриманий чистий процентний дохід за 2025 року склав 1 330,8 млн. грн., що на 195,5 млн. грн. або на 17,2% більше, ніж за 2024 рік (1 135,3 млн. грн.). За 2025 рік отриманий чистий комісійно-торговий дохід у порівнянні з 2024 роком збільшився на 8,4 млн. грн. або на 3,7% та склав на кінець дня 31 грудня 2025 року 236,2 млн. грн.

Протягом 2025 року витрати Банку на відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 512,0 млн. грн., а за 2024 рік відрахування склали 408,8 млн. грн.

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 76,4 млн. грн. (2024 р.: 266,6 млн. грн.) шляхом його продажу та здійснив списання знецінених фінансових активів у сумі 286,0 млн. грн. (2024 р.: 377,0 млн. грн.), по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

Протягом 2025 року Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 8,6 млн. грн. (2024 р.: 32,8 млн. грн.).

Протягом 2025 року витрати на виплати працівникам склали 983,4 млн. грн., що на 313,6 млн. грн. (+46,8%) більше ніж за 2024 рік (669,7 млн. грн.). Амортизаційні відрахування склали 101,3 млн. грн., що на 26,6 млн. грн. (+35,6%) більше, ніж за 2024 рік (74,7 млн. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати Банку склали 408,1 млн. грн., що на 133,5 млн. грн. (+48,6%) більше, ніж за 2024 рік (274,6 млн. грн.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку склали 28 874,8 млн. грн., що на 3 872,5 млн. грн. (+15,5%) більше, ніж на початок поточного року (на 31.12.2024 р.: 25 002,3 млн. грн.);
- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 1 512,3 млн. грн. (+21,1%) до 8 675,1 млн. грн. Обсяг кредитів органам державної влади знизився на 181,7 млн. грн. (-59,6%) до 123,0 млн. грн.
- портфель споживчих кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 421,4 млн. грн. (+46,0%) до 1 336,8 млн. грн., а обсяг іпотечних кредитів збільшився на 262,2 млн. грн. (+81,8%) до 582,7 млн. грн.
- обсяг резервів під зменшення корисності позик зменшився на 250,6 млн. грн. (-28,7%) до 623,1 млн. грн.;
- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 61,7 млн. грн. (-64,1%) до 34,5 млн. грн.;
- обсяг високоліквідних активів (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та державні боргові цінні папери країн G7 без урахування ОВДП, переданих у заставу) збільшився на 2 308,8 млн. грн. (+15,6%) до 17 108,3 млн. грн.

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам: 35,0% (на 31.12.2024 р.: 31,3%);
- грошові кошти та їх еквіваленти (в т.ч. депозитні сертифікати НБУ та заборгованість інших банків): 36,9% (на 31.12.2024 р.: 28,2%);
- інвестиції в високоліквідні цінні папери: 25,4% (на 31.12.2024р.: 36,0%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, нематеріальні активи: 1,6% (на 31.12.2024 р.: 2,3%);
- інші активи: 1,2% (на 31.12.2024 р.: 2,2%).

Капітал Банку протягом 2025 року збільшився на 1,6% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 2 523,5 млн. грн.

Банк продовжує інвестувати грошові кошти в короткострокові інструменти НБУ - депозитні сертифікати, їх обсяг станом на кінець дня 31 грудня 2025 року збільшився у порівнянні з обсягом на кінець дня 31 грудня 2024 року на 4 398,5 млн. грн. (+98,8%) та склав 8 850,2 млн. грн. Операції з депозитними сертифікатами протягом 2025 року забезпечили отримання процентного доходу в сумі 445,4 млн. грн., що на 54,7 млн. грн. (+14,0%) більше за аналогічний період 2024 року.

Інвестиції Банку в ОВДП та муніципальні облігації станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склали 6 941,5 млн. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 8 466,6 млн. грн.). Ці інвестиції забезпечили отримання процентного доходу в сумі 1 218,3 млн. грн., що на 72,1 млн. грн. або на -5,6% менше за аналогічний період 2024 року.

Операції з цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ здійснювалися Банком відповідно до встановлених лімітів.

Зобов'язання Банку протягом 2025 року збільшилися на 3 831,5 млн. грн. або на +17,0% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становили 26 351,2 млн. грн., з яких 96,9% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів протягом 2025 збільшився на 3 747,5 млн. грн. або на +17,2% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становив 25 527,6 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 21 780,1 млн. грн.). Кошти на рахунках корпоративних клієнтів збільшилися на 2 410,9 млн. грн. або на +14,3% до 19 249,2 млн. грн., обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшився на 1 336,6 млн. грн. або на +27,0% до 6 278,4 млн. грн. У підсумку, за 2025

частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 77,3% до 75,4%, роздрібних - збільшилась 22,7% до 24,6%.

Надалі рівень прибутковості Банку буде залежати від багатьох факторів, зокрема, від успішної реалізації стратегії розвитку, ефективної роботи із залучення нової та утримання наявної клієнтської бази, ефективної роботи з повернення проблемної заборгованості, нарощування якісного кредитного портфеля. Факторами, які в певній мірі можуть вплинути на уповільнення темпів розвитку та викликати зниження показників ефективності діяльності, виступають: обмежений платоспроможний попит на банківське кредитування, чутливість банківської системи України до операційного та кредитного ризиків, що зумовлено тривалими військовими діями на території України через агресію з боку російської федерації.

## 9. Досягнення Банку в 2025 році

Надійність і стабільність Банку підтверджено авторитетними рейтинговими агентствами.

У 2025 році національне рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» та національне рейтингове агентство ІВІ-Рейтинг року підтвердили Банку найвищий довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою - на рівні uaAAA (банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами) та підтвердили найвищий рейтинг надійності банківських вкладів.

Банк увійшов до рейтингу «25 провідних банків України 2025» за версією авторитетного інформаційного агентства «Фінансовий клуб». Результати були оголошені на церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS — 2025. За підсумками щорічного дослідження банк став Лідером одразу в 11 номінаціях, що підтверджує його зростаючу конкурентоспроможність та високу якість сервісу:

- ТОП-5 у номінації «Кредитні картки»
- ТОП-5 у номінації «Іпотечний кредит»
- ТОП-10 у номінації «Агрокредити»
- ТОП-10 у номінації «Лізинг»
- ТОП-10 у номінації «Обслуговування юридичних осіб»
- ТОП-10 у номінації «Класичний депозит»
- ТОП-10 у номінації «Ощадний вклад»
- ТОП-10 у номінації «Кредит готівкою»
- ТОП-10 у номінації «Private Banking»

Окремо відзначено топменеджмент Банку:

- Сергій Панов, Голова Правління — серед найкращих топменеджерів банківської системи України.
- Галина Ізбінська, заступниця Голови Правління з операційної роботи — у ТОП-5 операційних директорів країни.

У грудні 2025 Банк став переможцем номінації «Безперервність бізнесу» Конкурсу КСВ кейсів 2025 «Бізнес, що змінює країну». Ця заслужена нагорода підтверджує системний підхід Банку до управління ризиками, оперативність реагування у кризових ситуаціях та відповідальність перед клієнтами та суспільством. Нагорода відзначає внесок Банку у підвищення стійкості фінансової інфраструктури країни та слугує прикладом для інших бізнесів.

Також Банк увійшов до ТОП-50 компаній України з найбільшим репутаційним капіталом за версією авторитетного рейтингу «ТОП-100. Рейтинги найбільших», організованого спільно з бізнес-порталом delo.ua.

У листопаді 2025 Банк визнано переможцем у номінації «Лідер з надання фінансового лізингу» в авторитетному щорічному рейтингу – Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2025», організованому International Financial Club «Banki». Банк є надійним партнером українського аграрного сектору, який залишається однією з ключових складових економіки країни. Для розвитку та оновлення техніки аграріям потрібно якісне фінансування, і саме лізинг став ефективним інструментом інвестицій у галузь.

Банк Кредит Дніпро протягом року підтверджував репутацію надійного партнера для вкладників. Так, Банк увійшов в десятку лідерів Рейтингу надійності банківських депозитів, опублікованого РА «Стандарт-Рейтинг» за підсумками перших 3,6 9 та 12 місяців 2025 року. В рейтингу банківських продуктів для залучення коштів українців кращим депозитним продуктом визнано вклад «Надійний».

Банк увійшов до рейтингу «Найкращі роботодавці України 2025» від видання The Page: за результатами онлайн-голосування українців потрапив до шортлиста, де серед банків посів місце у п'ятірці лідерів. А також Банк увійшов до ТОП-50 найкращих роботодавців України за версією авторитетного рейтингу «ТОП-100. Рейтинги найбільших», проведеного спільно з діловим порталом delo.ua. Також в рамках Рейтингу Банк отримав нагороду у спеціальній номінації «Найкраща корпоративна культура».

Банк здобув перемогу в номінації «Найкращий внутрішній PR» в рамках Конкурсу PR-кейсів від Marketing Media Review (MMR), результати якого оголосили під час PR-марафону 30 жовтня 2025 року. Професійне журі відзначило компанії, які в умовах викликів та нестабільності демонструють цінності, зміцнюють довіру, ведуть діалог із суспільством і формують нові стандарти професійності у сфері комунікацій.

В вересні 2025 Банк здобув нагороду премії BANKER AWARDS 2025 в номінації «Фінтех-інновація року». Банк активно розвиває напрямок Embedded finance – безшовну інтеграцію цифрових банківських сервісів у платформи та застосунки небанківських компаній. Так, в партнерстві зі стратегічним партнером екосистемою Kasta було розроблено та введено на український ринок інноваційний мобільний застосунок Kasta SuperApp, який поєднує торговельний майданчик із повноцінним банківським функціоналом та містить важливий інструмент для шопінгу – Kasta Visa Card. Це рішення стало прикладом того, як технології можуть зручно інтегрувати фінансові сервіси у звичні для користувача цифрові середовища.

Також за версією українського рейтинговою журналу «ТОП-100. Рейтинги найбільших» та ділового порталу Delo.ua. Банк Кредит Дніпро увійшов до лідерів фінансового сектору України рейтингу «ТопФінанс 2025». Переможці-лідери рейтингу серед банків, страхових компаній, МФО, платіжних систем та криптовалютних платформ були оголошені на церемонії нагородження 26 лютого 2025 року. Так, за результатами голосування Банк Кредит Дніпро посів лідерські позиції у трьох номінаціях рейтингу «ТопФінанс 2025»:

- Сергій Панов, голова правління Банку – серед лідерів номінації «Топ CEO фінансового ринку»;
- в ТОП-5 переможців номінації «Банк року у агро»;
- в ТОП-5 переможців номінації «Найкращий банк для ФОП».

Крім того, Банк отримав визнання в рейтингу Marketing Resilience Award - «Фінансовий маркетинг під час війни: кампанії, що змінювали реальність» за кращу e-commerce колаборацію. Рейтинг був організований Українською асоціацією фінтех та інноваційних компаній (УАФІК) та оголошений в межах Fin.Marketing 2025, що відбувся у Києві.

Кредитна картка GOLD від Банку - у ТОП-3 найкращих кредитних карток за версією FinAwards, Мінфіну та Finance.ua.

Протягом року Банк реалізував низку стратегічних партнерств та ініціатив, спрямованих на розвиток економіки України та інтеграцію принципів сталого розвитку. Зокрема: Банк уклав Угоду про партнерство з Фондом розвитку підприємництва, започаткувавши новий етап співпраці у сфері фінансової підтримки мікро-, малого та середнього підприємництва.

В грудні 2025 року Банк офіційно пройшов акредитацію на ТОВ «Українська Енергетична Біржа» (УЕБ). Це рішення відкриває нові можливості для клієнтів Банку, які прагнуть брати участь в електронних аукціонах за напрямком «Електрична енергія» та дозволяє швидше та ефективніше реалізовувати свої бізнес-цілі, використовуючи перевірені та надійні фінансові інструменти. Акредитація підтверджує відповідність Банку високим вимогам УЕБ щодо надійності та управління ризиками. Вона також засвідчує готовність Банку забезпечувати учасників ринку сучасними фінансовими інструментами, необхідними для ефективної роботи на енергетичному ринку України.

Восени 2025 Банк приєднався до фінансової ініціативи FinanceHER та підписав Меморандум про доступ жінок до фінансування задля економічного відновлення України, який передбачає залучення до \$25 млрд інвестицій на підтримку жінок у бізнесі, фінансах, цифровій грамотності та участі у закупівлях. FinanceHER – національна ініціатива, яка спрямована на усунення бар'єрів та запровадження системних змін у фінансовій доступності для жінок-підприємниць.

Також АТ «Прозорро.Продажі» та Банк підписали Меморандум про співпрацю щодо запуску національної цифрової платформи сервісу факторингу. Досвід АТ «Прозорро.Продажі» в організації електронних аукціонів, технічні можливості компанії стануть базою в розробці, запуску та функціонуванні сервісу. Банк має глибоку експертизу в роботі з корпоративним бізнесом, зокрема з великими промисловими підприємствами та агросектором, ефективно працює з середнім та малим бізнесом та розвиває рітейл.

### **Корпоративна та соціальна відповідальність**

Банк разом зі співробітниками, клієнтами, українськими фондами та громадськими організаціями об'єдналися навколо спільної мети - підтримки України. У 2025 р. Банк продовжував спрямовувати свої сили на реалізацію благодійних програм та проєктів в напрямку медичної та соціальної підтримки в Україні.

Банк постійно підтримує службу екстреної медичної допомоги «Янголи». Лікарі Янголи щоденно надають медичну допомогу на лінії фронту, оперують, стабілізують поранених і вирішують головне завдання – зробити все можливе, щоб врятувати життя.

У співпраці з фондом «Пульс» Банк Кредит Дніпро системно фінансує проєкт з навчання військових першої медичної допомоги. Підтримуємо тих, хто рятує життя. Допомагаємо захисникам України.

З 2022 року Банк системно допомагає Балаклійській клінічній багатопрофільній лікарні інтенсивного лікування, яка була зруйнована під час окупації. Банк відновив реанімаційне відділення та продовжує забезпечення клініки новітнім обладнанням, яке допомагає лікарям рятувати життя нашим воїнам та цивільному населенню.

У 2025 році Банк долучився до ініціативи Ukraine Business Compact (UBC), яка об'єднує компанії з усього світу для підтримки сталого відновлення України, що зазнала значних втрат унаслідок повномасштабного вторгнення росії. Мета Ukraine Business Compact – сприяти міцному партнерству між міжнародним бізнесом, урядом України та українським приватним сектором: Банк продовжує інтегрувати принципи сталого розвитку та стандарти ESG у всі аспекти своєї діяльності, керуючись основними принципами, спрямованими на довгострокове стале економічне відновлення та реконструкцію України.

#### **Власна програма корпоративного волонтерства**

Банк бере активну участь у підтримці населення та армії і виявляє високий рівень відповідальності не лише перед клієнтами і персоналом, а й перед суспільством у цілому.

Працівники активно беруть участь у акціях та зборах коштів на потреби ЗСУ, зокрема купівлю надважливих дронів DJI Mavic 3T, автівок тощо.

Співробітники банку разом з родинами також беруть активну участь у спортивних благодійних подіях України. Зокрема у марафонах Незламності, де 50% від прибутку із забігу передаються на потреби Медичного добровольчого батальйону «Госпітальєри», які працюють на передовій та надають першу медичну, домедичну допомогу, займаються евакуацією поранених українських воїнів та цивільних з найгарячіших ділянок фронту.

Завдяки підтримці Банку співробітники активно підтримують своїх колег, які служать у лавах ЗСУ, забезпечуючи їх необхідним спорядженням та надаючи допомогу з лікуванням.

У 2025 команда Банку продовжувала опікуватися більш ніж ста родинам Херсонщини та Миколаївщини. Зокрема, було зібрано кошти для привітання дітей на День захисту Дітей, на 1 вересня та на День Святого Миколая.

Банк активно долучається до заходів, спрямованих на виховання фінансової грамотності у дітей - влаштовує у навчальних закладах інтерактивні лекції та вікторини, на яких діти навчаються безпечному користуванню платіжними картками, дізнаються, як протистояти кібершахраям та багато іншого.

### **10. Звіт про корпоративне управління Банку**

Корпоративне управління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» побудоване відповідно до вимог нормативно-правових актів чинного законодавства України та, водночас, орієнтується як на національні стандарти та рекомендації, так і на світовий досвід та передові міжнародні практики з корпоративного управління, що має на меті формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління в Банку.

Система корпоративного управління Банку ґрунтується не тільки на положеннях норм чинного законодавства (Закон України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами і доповненнями, Закон України «Про акціонерні товариства» зі змінами і доповненнями, нормативно-правові акти та рекомендації Національного банку України), але й на стандартах і інструментах, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду і відповідає вимогам кращих світових практик.

У Банку розроблений та впроваджений Кодекс корпоративного управління Банку, який затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку від 29.11.2023 року (Рішення №5), у якому закріплені основні підходи, вимоги і принципи дії системи корпоративного управління у Банку. У Кодексі описана діюча система корпоративного управління та механізм її діяльності і взаємодії з метою забезпечення прав і інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості і інвестиційної привабливості Банку, збереження і примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури і практика застосування окремих елементів корпоративного управління детально визначені і регулюються Статутом, а також внутрішніми документами Банку.

Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- розподіл повноважень: чітке розмежування обов'язків та відповідальності між Загальними зборами акціонерів, Наглядовою Радою та Правлінням Банку.
- управління ризиками: створення ефективної системи ризик-менеджменту, що включає виявлення, ідентифікацію, оцінку та контроль за всіма видами банківських ризиків.
- внутрішній контроль та аудит: організація незалежного внутрішнього аудиту та системи внутрішнього контролю для забезпечення законності та прозорості операцій.
- інформаційна прозорість: регулярне та повне розкриття інформації про фінансовий стан, структуру власності та результати діяльності Банку.
- корпоративна культура та етика: впровадження високих стандартів ділової поведінки та ведення бізнесу, запобігання конфліктам інтересів та дотримання принципів колективної придатності керівництва.
- стратегічне планування: визначення основних напрямів діяльності, затвердження бізнес-планів та стратегії розвитку Банку, в т.ч. ESG-стратегії та цілей сталого розвитку.

Кодекс корпоративного управління Банку розміщено на сайті Банку [www.creditdnpr.com.ua](http://www.creditdnpr.com.ua), за посиланням: <https://creditdnpr.com.ua/pro-bank/vnutrishni-dokumenty-banku>.

Протягом 2025 року відхилень від положень Кодексу корпоративного управління не було. Також, протягом 2025 року Банком не приймалися рішення про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління Банку. У грудні 2025 року Наглядовою Радою була підтверджена актуальність, дотримання всіх чинних у Банку процедур та відповідність діючому законодавству чинної редакції Кодексу корпоративного Управління Банку.

#### Інформація про власників істотної участі в Банку

На 31 грудня 2025 року 100% акцій Банку безпосередньо належать Ярославському Олександровичу Владиленовичу, який є єдиним акціонером Банку. Повноваження Загальних зборів акціонерів здійснюються Єдиним акціонером, одноособово, рішення оформлюються шляхом прийняття Рішень Єдиного акціонера Банку.

Питання, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, порядок скликання Загальних зборів акціонерів Банку, реєстрації акціонерів для участі у зборах, проведення зборів, правила голосування та підбиття підсумків голосування, оформлення результатів зборів визначені Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», яке затверджене Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 30.04.2024 року, розміщене на сайті Банку за посиланням:

[https://creditdnpr.com.ua/sites/default/files/polozhennya\\_zza\\_2024.pdf](https://creditdnpr.com.ua/sites/default/files/polozhennya_zza_2024.pdf)

Змін власників істотної участі в Банку протягом 2025 року не було.

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах акціонерів - відсутні.

Протягом 2025 року Єдиним акціонером Банку були розглянуті питання та прийняті рішення щодо наступного:

№	Дата	Перелік питань, що розглядалися Єдиним акціонером
1	29.04.2025	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про розгляд Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду</li> <li>2. Про затвердження річних результатів фінансово-господарської діяльності Банку - річної фінансової звітності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та звіту керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік</li> <li>3. Про розгляд звіту зовнішнього аудитора Банку щодо аудиту річної фінансової звітності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду</li> <li>4. Про розподіл прибутку отриманого АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за результатами діяльності в 2024 році</li> <li>5. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік.</li> <li>6. Про обрання члена Наглядової Ради Банку</li> <li>7. Про затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, уповноваженої на підписання відповідного договору з членом Наглядової Ради Банку</li> <li>8. Про затвердження Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової Ради Банку АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції</li> <li>9. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.</li> </ol>
2	13.06.2025	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції.</li> <li>2. Про забезпечення проведення державної реєстрації Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції</li> </ol>
3	31.12.2025	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції.</li> <li>2. Про забезпечення проведення державної реєстрації Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції</li> </ol>

Усі рішення Єдиного акціонера Банку розміщені на сайті Банку за посиланням: <https://creditdnpr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/rishennya-yedynogo-akcionera>.

**Інформація про Наглядову Раду та її комітети**

Статус Наглядової Ради, її компетенція, відповідальність, мета і задачі діяльності, її склад, процедура обрання та припинення повноважень її членів, порядок скликання та проведення засідань Наглядової Ради та інші питання щодо її діяльності визначені Положенням про Наглядову Раду Банку, затвердженим Рішенням №5 Єдиного акціонера Банку від 29.11.2023 року, яке розміщене за посиланням: [https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/polojennya\\_pro\\_naglyadovu\\_radu\\_nova\\_redaktsiya\\_2024.pdf](https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/polojennya_pro_naglyadovu_radu_nova_redaktsiya_2024.pdf)

**Персональний склад Наглядової Ради Банку, діючий у 2025 році:**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Самаріна Ганна Юріївна	Голова Наглядової Ради	-	X
Неретін Клим Юрійович	Заступник Голови/член Наглядової Ради	-	X
Чорний Олександр Володимирович*	член Наглядової Ради	-	X
Фоменко Андрій Васильович	член Наглядової Ради	-	X
Болховітін Олексій Семенович	член Наглядової Ради	-	X
Зосімов Олексій Іванович**	член Наглядової Ради	-	X
Романовський Пйотр	член Наглядової Ради	X	-
Клесов Андрій Олегович	член Наглядової Ради	X	-
Сальветті Джованні	член Наглядової Ради	X	-

\* 31.03.2025р. – повноваження припинено

\*\* 31.01.2025р.. – повноваження припинено.

**Зміни у складі Наглядової Ради Банку, які відбулися протягом 2025 року:**

- припинено повноваження члена Наглядової Ради Чорного Олександра Володимировича відповідно до його заяви від 14.03.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.03.2025 року за власним бажанням;
- припинено повноваження члена Наглядової Ради Зосімова Олексія Івановича відповідно до його заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.01.2025 року за власним бажанням;
- 29.04.2025р. Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку членом Наглядової Ради Банку обрано Неретіна Кліма Юрійовича (вступив на посаду 01.05.2025р.); 09.05.2025р. Наглядовою Радою Банку (Протокол №11) Неретіна Кліма Юрійовича обрано Заступником Голови Наглядової Ради.

**Інформація про засідання та компетенцію Наглядової Ради Банку**

Організаційною формою роботи Наглядової Ради є чергові та позачергові засідання.

Наглядова Рада проводить засідання у формі:

- спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації відео-телеконференції;
- заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку.

За 2025 рік було проведено 33 засідання Наглядової Ради з них: 5 – очних (у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції з відкритим голосуванням) та 28 – у формі заочного голосування (шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку), за результатами проведення яких оформлено 33 протоколи Наглядової Ради. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради. Усього за звітний період розглянуто 154 питання. Члени Наглядової Ради активно залучалися до обговорення вказаних питань з метою ретельного аналізу направленої інформації та прийняття виважених рішень.

Протягом 2025 року діяльність Наглядової Ради Банку була спрямована на захист прав вкладників, інших кредиторів та Єдиного акціонера Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контроль і регулювання діяльності Правління Банку. Наглядова Рада Банку брала участь у всіх ключових питаннях діяльності Банку, приймаючи рішення, які спрямовані на забезпечення довгострокової

стійкості Банку, належного рівня управління ризиками та підвищення довіри до нього з боку клієнтів, партнерів і регулятора.

Наглядова Рада у визначеному, законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку, порядку здійснювала контроль за:

1) реалізацією:

- стратегії Банку та його бізнес-плану;
- політики винагороди, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

2) дотриманням:

- кодексу поведінки (етики) Банку, що відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку;
- - бюджету та планових показників діяльності Банку;
- - порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- - політики системи внутрішнього контролю у Банку;
- - декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політик управління ризиками;
- - політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- - порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади членів Наглядової Ради/Правління;
- - норми щодо організації корпоративного управління в Банку;
- - положень про комітети Наглядової Ради, про Правління Банку, про підрозділи контролю;
- - механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;

3) виконанням:

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
- порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради в цілому, її Комітетів та її членів, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової Ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку.

4) ефективністю:

- організаційної структури Банку;
- комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- форм та порядку подання управлінської звітності.

Протягом 2025 року Наглядовою Радою були розглянуті питання, що належать до її компетенції, прийняті рішення, які, зокрема, були спрямовані на:

- визначення стратегічного напрямку діяльності Банку - шляхом затвердження бізнес-плану, бюджету, ключових показників ефективності та ризик-апетиту, програми капіталізації/реструктуризації Банку, оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління - шляхом розгляду результатів його роботи, визначення систем мотивації членів Правління, розгляд відповідності членів Правління та Правління в цілому вимогам чинного законодавства;
- забезпечення належного функціонування ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю - шляхом прямого управління кадровим ресурсом та системою винагороди керівників та працівників підрозділів контролю, затвердження політик, нагляд за діяльністю підрозділів ризик-менеджменту, комплаєнсу та внутрішнього аудиту;
- підтримання фінансової стабільності Банку - шляхом розгляду та затвердження фінансової і консолідованої звітності, рішень щодо капіталу, ліквідності та забезпечення безперервності діяльності Банку, розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішень з дотриманням пріоритетності щодо здійснення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, сприяння у вирішенні стратегічних цілей діяльності Банку;
- дотримання вимог законодавства та регулятора - шляхом контролю за виконанням вимог Національного банку України, забезпечення відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актам;
- забезпечення інтеграцію принципів сталого розвитку в систему корпоративного управління та бізнес-модель Банку - шляхом забезпечення узгодженості стратегії та бізнес-плану Банку зі стратегією та політикою сталого розвитку, стратегією управління ризиками, включаючи управління ESG-ризиками;
- формування високих стандартів корпоративної культури та етики, включаючи запобігання конфліктам інтересів та дотримання високих стандартів ділової етики.

### Комітети Наглядової Ради Банку

Положенням про Наглядову Раду Банку визначено, що з числа членів Наглядової Ради, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради, Наглядова Рада створює постійні чи тимчасові комітети (далі - Комітети), створення яких передбачено чинним законодавством України. Комітети Наглядової Ради можуть також самостійно приймати рішення з окремих питань діяльності Банку, якщо: а) такі питання не належать до виключної компетенції Наглядової Ради у відповідності до законодавства України або Статуту Банку, та б) такий Комітет був належним чином уповноважений Наглядовою Радою на вирішення таких питань, без наступного надання їх на розгляд Наглядовій Раді. При цьому інформація про рішення, прийняті відповідним Комітетом обов'язково включається у щоквартальні його звіти, які надаються на розгляд Наглядовій Раді.

Порядок утворення, компетенція, напрямок функціонування та склад Комітетів Наглядової Ради визначаються положеннями про відповідні комітети, що затверджуються Наглядовою Радою. Порядок утворення та діяльності Комітетів Наглядової Ради здійснюється з урахуванням вимог законодавства. Не залежно від утворення Комітетів, Наглядова Рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

Протягом 2025 року діяли наступні комітети:

- Комітет з ризиків, діяльність якого регламентується Положенням про Комітет з ризиків у новій редакції, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 23.07.2024 року (Протокол №21). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань управління ризиками, в т.ч., компласнс-ризиками.
- Комітет з питань аудиту, діяльність якого регламентується Положенням про Комітет з питань аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 28.11.2023 року (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню з окремих питань діяльності Банку, що пов'язані з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.
- Комітет з бізнесу, діяльність якого регламентується Положенням про Комітет з бізнесу, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 28.11.2023 року (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо забезпечення безперервності управління діяльністю Банку, попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню з питань основної діяльності Банку.
- Комітет з питань призначень та винагород, діяльність якого регламентується Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради Банку, затвердженим Наглядовою Радою 23.07.2024 року (Протокол №21).

Відповідно до Положення про Наглядову Раду Банку, Рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів. Відповідно до положень про комітети Наглядової Ради, комітети на щоквартальній основі подають на розгляд Раді звіти про результати своєї роботи за відповідний квартал. У звітах відображається інформація про склад, зміни у складі комітету, кількість засідань, які були проведені, про розглянуті питання, про кількість прийнятих рішень, про участь членів комітету у засіданнях тощо. Інформація про персональні склади комітетів надається окремим файлом. Кожним положенням про відповідний Комітет Наглядової Ради регламентовано, що засідання Комітету проводяться в міру необхідності, але не менше чотирьох засідань на рік.

За 2025 рік було проведено:

- Комітет з ризиків: всього 16 засідань, з них 3 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 13 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань аудиту: всього 13 засідань, з них 4 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 9 у формі заочного голосування;
- Комітет з бізнесу: усього 22 засідання, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 21 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань призначень та винагород: усього 11 засідань, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 10 у формі заочного голосування.

Протягом 2025 року були відсутні факти порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або його клієнтам.

Члени Наглядової Ради Банку мають високий фаховий рівень і професійний досвід та належним чином виконують свої обов'язки, приймають активну участь у засіданнях Наглядової Ради та її органів, проявляють ініціативність при взаємодії з Правлінням Банку та підрозділами контролю.

Незалежні члени Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Клесов Андрій Олегович, Романовський Пйотр, Сальветті Джованні мають відповідний фаховий рівень та професійний досвід, а також відповідають

вимогам чинного законодавства щодо їх незалежності, на момент їх обрання та протягом строку перебування у складі Наглядової Ради Банку. Незалежні члени Наглядової Ради мають знання у сферах корпоративного управління та банківської діяльності, їх регулювання, в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків (як того вимагає законодавство).

#### **Оцінка виконання Наглядовою Радою поставлених цілей**

Наглядовою Радою Банку в повній мірі виконуються поставлені цілі та завдання.

Члени діючого складу Наглядової Ради з урахуванням обов'язків кожного з них відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, та мають бездоганну ділову репутацію. Члени Наглядової Ради мають різнобічні знання, багаторічний досвід, практичні навички, в т.ч., міжнародний досвід керування діяльністю фінансових структур, в т.ч. банків.

Протягом 2025 року на періодичній основі, при виникненні підстав, передбачених нормативними актами Національного банку України, у Банку проводилась оцінка рівня колективної придатності Наглядової Ради.

Оцінка колективної придатності Наглядової Ради базувалася на комплексному аналізі професійного профілю кожного її члена. Аналіз охоплював багаторічний управлінський досвід у фінансовому секторі, практичні здобутки у впровадженні стратегічних ініціатив та глибокі теоретичні знання і здобуття нових. Останні підтверджені документально через аналіз дипломів про вищу освіту, міжнародних професійних сертифікатів та кваліфікаційних посвідчень. Результати оцінювання сформовані також на основі офіційних біографічних відомостей, резюме та трудової діяльності. Результати оцінки були своєчасно подані до Національного банку України відповідно до вимог діючого законодавства та у встановленому регулятором форматі.

За результатами проведених оцінок колективної придатності складу Наглядової Ради у 2025 році, у кожному випадку було відзначено відповідність колективної придатності діючого складу Наглядової Ради вимогам законодавства, та визначено такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю та рівню ризику Банку, системній важливості Банку (у разі набуття такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, відзначено, що діючий склад Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства щодо кількісного показника (не менше 5 осіб) та наявності у ньому незалежних членів (3/3).

У 2026 році було проведено оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів та членів за 2025 рік. Оцінка проводилась шляхом проведення анкетування. Анкети заповнювалися кожним членом Ради Банку, що дало можливість зробити незалежну оцінку усіх сфер діяльності Наглядової Ради, ґрунтуючись лише на отриманих, за результатами аналізу анкет, об'єктивних даних. За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів та членів за 2025 рік був підготовлений Звіт про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів та членів за 2025 рік, який 30.03.2026 року був розглянутий Наглядовою Радою Банку (Протокол №6). За результатами розгляду зазначеного звіту було визнано діяльність Наглядової Ради Банку, її комітетів і членів Наглядової Ради Банку у 2025 році ефективною, члени Наглядової Ради розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються високих етичних та професійних стандартів при виконанні своїх функціональних обов'язків, приділяють достатньо часу, зусиль, ресурсів для участі у роботі Наглядової Ради, враховуючи свою професійну експертизу, достатньо глибоко аналізують інформацію при прийнятті стратегічно важливих для Банку рішень. Також за результатами розгляду відповідного Звіту було затверджено План заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності Наглядової Ради Банку. Відповідна інформація була направлена до Національного банку України.

#### **Ревізійна комісія**

Ревізійна комісія в Банку не створювалася, функції відповідно до законодавства України, що регулює банківську діяльність, покладені на підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

#### **Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2025 року:**

Панов С.М. - Голова Правління;  
Александров А.В. – Перший заступник Голови Правління;  
Горкун Т.І.- заступник Голови Правління з діджитал трансформації;  
Шведа О.Ф - заступник Голови Правління з казначейства;  
Соболева М.В. - заступник Голови Правління з юридичних питань;  
Кривошеїн П.П. – заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами;  
Ізбінська Г.М. – заступник Голови Правління з операційної роботи;  
Кононенко П.М. - заступник Голови Правління з безпеки.

#### **Протягом 2025 року у складі Правління змін не було**

До компетенції Правління відповідно до Статуту Банку належить вирішення всіх питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

Права та обов'язки Голови Правління по здійсненню керівництва поточною діяльністю Банку визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Члени Правління очолюють напрямки роботи відповідно до розподілу обов'язків, що затверджується Головою Правління. Кожен Член Правління здійснює керівництво та несе персональну відповідальність за роботу підрозділів Банку, підпорядкованих цьому Члену Правління відповідно до організаційної структури Банку.

У відповідності до Положення про функціонування системи колегіальних органів виконавчого рівня Банку Правлінням створені та функціонують наступні комітети:

Комітети I (вищого) рівня, а саме:

- Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень параметрів банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб Банку (КБФО) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами (усіма сегментами клієнтів – фізичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КБФО виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з фізичними особами.
- Комітет з корпоративного бізнесу Банку (ККБ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями сегменту корпоративного та середнього бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. ККБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.
- Комітет з малого та мікро бізнесу Банку (КММкБ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями сегменту малого та мікро бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КММкБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.
- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки Банку (КОКР ESG та ІБ) - уповноважений орган з питань управління системою внутрішнього контролю Банку, організації та вдосконалення операційних процесів, управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ESG-ризиками (екологічними, соціальними та управлінськими ризиками), впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою (далі - СУІБ) та управління ризиками інформаційної безпеки в рамках СУІБ Банку, а також забезпечення інтеграції принципів сталого розвитку та ESG у діяльність Банку.
- Комітет з проблемних активів Банку (КПА) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном. КПА уповноважений розглядати питання управління потенційно проблемними активами, в тому числі ухвалювати кредитні рішення щодо таких активів.
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку (КСРТ) – постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління проектами та трансформацією Банку та визначає стратегію Банку в частині його трансформації, за напрямками оптимізації процесів та діджитал змін, у т.ч., але не виключно, розвитку інформаційних систем Банку.
- Комітет з фінансового моніторингу Банку (КФМ) – постійно діючий комітет Банку з питань фінансового моніторингу, в т.ч., щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Колегіальні органи виконавчого рівня Банку II рівня (нижчого), а саме:

- Малий комітет з корпоративного бізнесу Банку (МККБ);
- Малий комітет з малого та мікро бізнесу Банку (МКММкБ);
- Уповноважені особи за експертними напрямками/функціями.

Протягом 2025 року комітети активно приймали рішення в рамках своїх повноважень.

Всього в 2025 році було проведено (в тому числі в очній та заочній формі):

- 145 засідань Комітету з операційних, комплаєнс ризиків та інформаційної безпеки;
- 30 засідань Комітету з фінансового моніторингу;
- 41 засідань Комітету зі стратегічного розвитку та трансформації;
- 137 засідання Комітету з управління активами та пасивами;
- 53 засідань Комітету з проблемних активів;
- 121 засідань Комітету з бізнесу фізичних осіб;
- 97 засідань Комітету з корпоративного бізнесу;
- 36 засідання Комітету з малого та мікро бізнесу;
- 346 засідань Малих Комітетів з корпоративного бізнесу;
- 31 засідань Малих Комітетів з малого та мікро бізнесу.

Формою роботи Правління є засідання, які можуть бути черговими або позачерговими. Чергові засідання проводяться з періодичністю, визначеною Головою Правління, але не рідше одного разу на місяць. Позачергові засідання Правління мають право ініціювати:

- Голова або будь-який член Правління з власної ініціативи;
- Голова Правління на вимогу Національного банку України, Наглядової Ради, CRO, CCO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Засідання Правління можуть проводитися у формі:

- спільної присутності членів Правління у визначеному місці або шляхом проведення теле- або відеоконференції (далі - у формі спільної присутності) для обговорення питань порядку денного та голосування;
- заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку (далі – у формі дистанційного обговорення).

Засідання Правління визнаються правомочними, якщо у засіданні беруть участь більше половини від обраного складу Правління.

Протягом 2025 року було проведено 344 засідань Правління, з них: 7 чергових, 337 – позачергових, 10 – очних, 334 – заочних, за результатами проведення яких було оформлено 344 протокольних рішень Правління. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Правління. Всього за звітний період було розглянуто 409 питань.

У 2025 році Правлінням Банку були розглянуті питання щодо основних напрямів діяльності Банку, зокрема щодо:

- результатів періодичних звітів щодо діяльності Банку;
- звітів управління внутрішнього аудиту Банку про перевірку структурних підрозділів та бізнес-процесів Банку;
- періодичного розгляду та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб;
- розгляду, погодження, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляду періодичних звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі ефективності функціонування системи ризик-менеджменту;
- фінансування/внесення змін до умов фінансування клієнтів Банку в залежності від лімітів повноважень;
- врегулювання проблемної заборгованості боржників Банку;
- узгодження умов передачі в оренду/продажу майна, що належить Банку на праві власності;
- впровадження заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку тощо.

У звітному періоді Правління забезпечило оперативне ухвалення управлінських рішень, спрямованих на нейтралізацію потенційних ризиків та усунення проблемних аспектів у роботі Банку. Завдяки системній координації процесів реалізації бізнес-плану та оновленої стратегії, Правлінню вдалося досягти оптимальних показників стабільності та гарантувати безперервність діяльності Банку в умовах мінливого ринку.

Особовий склад Правління повністю відповідає критеріям професійної придатності та бездоганної ділової репутації, що встановлені законодавством України та нормативними актами НБУ. Склад Правління сформовано з фахівців, чий професійний бекграунд повністю відповідає стратегічним пріоритетам Банку. Завдяки різносторонньому досвіду керівництво забезпечує якісне управління операційними процесами та прийняття обґрунтованих рішень.

У 2026 році було проведено оцінку ефективності діяльності Правління, його членів та комітетів за 2025 рік. Оцінка проводилась шляхом проведення анкетування. Анкети заповнювалися кожним членом Ради та Правління Банку, що дало можливість зробити незалежну, об'єктивну оцінку усіх сфер діяльності Правління, ґрунтуючись лише на отриманих, за результатами аналізу анкет, об'єктивних даних. За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Правління Банку, його членів та комітетів за 2025 рік був підготовлений Звіт про результати проведеної оцінки ефективності Правління Банку, його членів та комітетів за 2025 рік, який 30.03.2026 року був розглянутий Наглядовою Радою Банку (Протокол №6), за результатами розгляду якого було визнано діяльність Правління Банку, його членів та комітетів за 2025 рік ефективною, члени Правління здатні адаптуватися до макроекономічної нестабільності, воєнних ризиків та регуляторних змін, зберігаючи при цьому фінансову стійкість та безперервність операційних процесів, члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються високих етичних та професійних стандартів при виконанні своїх функціональних обов'язків, досить глибоко аналізують інформацію при прийнятті рішень щодо діяльності Банку. Також було затверджено План заходів з покращення організації та ефективності діяльності Правління Банку. Відповідна інформація була направлена до Національного банку України.

**Розподіл повноважень між органами управління**

	<b>Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер)</b>	<b>Наглядова Рада</b>	<b>Правління (виконавчий орган)</b>	<b>Не належить до компетенції жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

Посадові особи Банку - Голова та члени Наглядової Ради, Правління, Начальник управління внутрішнього аудиту, Керівник відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування акціонерного товариства, Корпоративний секретар Банку, а також голова та члени іншого органу Банку (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законодавством або Статутом Банку.

Посадові особи Банку діють:

- 1) в інтересах Банку;
- 2) добросовісно та розумно;
- 3) у межах повноважень, наданих їм Статутом Банку та чинним законодавством України.

Посадові особи Банку не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законодавством України.

### **11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

У 2025 році Управління внутрішнього аудиту забезпечило проведення аудиторських перевірок всіх напрямків діяльності Банку згідно до Стратегічного Плану на період 2025-2029 року та Річного Плану перевірок на 2025 рік, які розроблені на основі ризик-орієнтовного підходу та затверджені відповідними рішеннями Наглядової Ради Банку.

Згідно з Планом перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 2025 році були здійснені перевірки діяльності Банку за наступними напрямками: «Управління проблемними активами юридичних та фізичних осіб», «Протидія легалізації незаконних доходів та фінансування тероризму», «Емісія та процесинг платіжних карток, електрона

комерція», «Процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності», «Казначейські операції та інші операції на відкритих фінансових ринках», «Процес планування відновлення діяльності та підготовка Плану відновлення діяльності Банку», «Управління правами і доступом до інформаційних активів Банку», «Організація системи інформаційної безпеки та управління ресурсами СУІБ».

У 2025 році були проведені комплексні аудиторські перевірки діяльності відділень Банку і раптові перевірки з питань дотримання вимог касової дисципліни, здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів, заходів з запобігання шахрайству, фізичної та інформаційної безпеки Банку.

Окремими об'єктами аудиту, що входять до Всесвіту аудиту, є перевірки «Функціонування системи управління ризиками» та «Функціонування системи внутрішнього контролю та управління компласнс ризиком», які включені окремими перевітками до Стратегічного плану аудиту на період 2026-2030 рр. Крім того, оцінка ефективності та адекватності роботи системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю проводиться під час кожної аудиторської перевірки в рамках оцінки контрольного фактору «Внутрішній контроль і управління ризиками» та враховується при визначенні загальної оцінки результатів аудиторської перевірки, яка знаходить своє відображення в кожному аудиторському звіті.

У рамках перевірок процесів аудитом перевіряється правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, коректність фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повнота та вчасність надання, у тому числі, до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку. Отримані результати узагальнюються та враховуються при визначенні загальної оцінки результатів аудиторської перевірки, яка знаходить своє відображення в кожному аудиторському звіті.

Управлінням внутрішнього аудиту станом на 01.01.2026 проведена «Узагальнена оцінка ефективності системи внутрішнього контролю Банку». Оцінку ефективності системи внутрішнього контролю (СВК) проведено у розрізі критеріїв оцінки ефективності СВК, визначених Політикою аудиту, на основі Принципів COSO з урахуванням вимог НБУ. Узагальнену оцінку СВК Банку визначено як «В основному ефективна». Така оцінка означає, що Система внутрішнього контролю в Банку побудована і функціонує, окремі компоненти СВК ефективні у всіх значущих аспектах, дотримується більшість індивідуальних принципів (критеріїв), що характеризують кожну компоненту, але можуть бути не повною мірою дотримані окремі принципи (критерії) всередині індивідуальної компоненти. Існує можливість для вдосконалення, але вона не призводить до неефективності системи внутрішнього контролю і не створює загрози досягненню цілей Банку.

За результатами проведених перевірок аудитом були надані рекомендації щодо усунення виявлених порушень та недоліків, вдосконалення системи управління ризиками та покращення системи внутрішнього контролю Банку. За підсумками кожної перевірки розроблено План заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, із зазначенням термінів виконання та відповідальних осіб. Результати перевірок та рекомендації внутрішнього аудиту обговорені з керівниками підрозділів, Головою та членами Правління Банку та надані на розгляд Комітету Наглядової Ради з питань аудиту і Наглядовій Раді Банку.

Внутрішня оцінка діяльності управління внутрішнього аудиту проводиться шляхом розгляду та затвердження Звіту про роботу управління внутрішнього аудиту за звітний рік. За результатами розгляду такого Звіту за 2025 рік діяльність управління внутрішнього аудиту визнана Наглядовою Радою ефективною.

Управлінням внутрішнього аудиту у 2025 році у зв'язку з впровадженням Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту Інституту внутрішніх аудиторів підготовано оновлену редакцію Стандартів внутрішнього аудиту які є одним із основних документів у відповідності до яких внутрішній аудит проводить свою діяльність.

## 12. Інші питання.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір:**

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

**Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті**

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор із фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

15 квітня 2026 р.





## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та Примітку 6 в фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2 та Примітці 6, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

### Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024, був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2025 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

### Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### Ключове питання аудиту

##### Очікувані кредитні збитки (Примітки 7, 8)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

#### Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі фінансові активи, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і

статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

#### *Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів (Примітка 10)*

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за FVPL або FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі.

Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, також можуть виникати складнощі з оцінкою через відсутність активного ринку.

Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.

Беручи до уваги суттєвість залишків інвестиційних цінних паперів, та підвищену невизначеність оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості інвестиційних цінних паперів ключовим питанням аудиту.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління та Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

- Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення.
- Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики.
- Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів.
- На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.
- Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію, разом з іншими питаннями про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681  Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності  Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	14.07.2025, Протокол Наглядової Ради №18
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

**Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва (Звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

**Закон України «Про банки та банківську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

### **Процедури та отримані результати**

#### *Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення*

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026.

#### *Внутрішній контроль*

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

#### *Внутрішній аудит*

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

#### *Визначення розміру кредитного ризику*

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2025.

#### *Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними*

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

#### *Достатність капіталу банку*

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 3 586 561 тис. грн. (Примітка 22), встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 1 607 628 тис. грн. (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

### Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

### Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

### Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

### Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25/2377-F від 25.08.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	25.08.2025 – 15.04.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

15 квітня 2026

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Фінансова звітність**

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.  
зі звітом незалежного аудиторів*

**ЗМІСТ****ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід .....	2
Звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Звіт про рух грошових коштів .....	5

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Інформація про Банк .....	6
2. Умови здійснення діяльності .....	6
3. Основи подання фінансової звітності .....	7
4. Основні положення облікової політики .....	7
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	20
6. Суттєві облікові судження та оцінки .....	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	29
8. Кредити та аванси банкам .....	30
9. Кредити та аванси клієнтам.....	32
10. Інвестиції в цінні папери .....	36
11. Інвестиційна нерухомість .....	37
12. Інші активи .....	38
13. Нематеріальні активи .....	39
14. Основні засоби .....	40
15. Податок на прибуток .....	41
16. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	43
17. Кошти клієнтів.....	43
18. Інші залучені кошти.....	44
19. Забезпечення .....	44
20. Інші зобов'язання .....	46
21. Оренда.....	46
22. Власний капітал та резерви .....	47
23. Процентні доходи та витрати.....	48
24. Комісійні доходи та витрати .....	48
25. Інші доходи.....	49
26. Інші прибутки (збитки) .....	49
27. Адміністративні та інші операційні витрати .....	49
28. Базисний та розбавлений прибуток на акцію .....	50
29. Політика управління фінансовими ризиками.....	50
30. Операції з пов'язаними сторонами.....	64
31. Оцінка справедливої вартості .....	67
32. Управління капіталом .....	69
33. Події після звітної дати .....	71

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі – «Банк»).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2025 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку; виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., підписана від імені Правління:

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Андрій БІЛОУС

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

15 квітня 2026 р.

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН****Станом на 31 грудня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	10 586 916	6 732 660
Кредити та аванси банкам	8	71 827	315 461
Кредити та аванси клієнтам	9	10 094 453	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	10	7 338 892	8 994 566
Похідні фінансові активи		6 471	75 262
Інвестиційна нерухомість	11	34 510	96 259
Відстрочені податкові активи	15	120 785	220 850
Нематеріальні активи	13	100 356	95 490
Основні засоби	14	314 204	355 211
Інші фінансові активи	12	51 822	30 675
Інші нефінансові активи	12	154 531	226 253
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	-	29 890
<b>Усього активів</b>		<b>28 874 767</b>	<b>25 002 312</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків		-	80
Кошти клієнтів	17	25 527 571	21 780 069
Інші залучені кошти	18	535 277	311 547
Забезпечення	19	54 075	48 664
Інші фінансові зобов'язання	20	165 123	155 533
Інші нефінансові зобов'язання	20	69 170	53 326
Податок на прибуток	15	-	170 476
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>26 351 216</b>	<b>22 519 695</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	22	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 379 630)	(1 649 917)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резерви та інші фонди банку		93 210	75 711
Інші резерви		205 941	452 793
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2 523 551</b>	<b>2 482 617</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>28 874 767</b>	<b>25 002 312</b>

Підписано від імені Правління 15 квітня 2026 р.

Голова Правління

**БІЛОУС**  
**АНДРІЙ**  
**ВОЛОДИМИРОВИЧ**  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Головний бухгалтер

Висоцька  
Тел. (056)7870312

**Чудаківський**  
**Руслан**  
**Валентинович**  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Сергій ПАНОВ

Андрій БІЛОУС

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

*(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
Процентні доходи	23	3 406 495	3 028 610
Процентні витрати	23	(1 932 338)	(1 677 865)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 474 157</b>	<b>1 350 745</b>
Комісійні доходи	24	282 131	204 447
Комісійні витрати	24	(186 876)	(143 840)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>95 255</b>	<b>60 607</b>
Інші доходи	25	89 146	46 053
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 155	(99 781)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		569 945	254 995
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		142 225	167 899
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(15 235)	(12 798)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	21	(4 868)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(512 023)	(408 825)
Інші прибутки (збитки)	26	(32 892)	(18 127)
Витрати на виплати працівникам		(983 379)	(669 726)
Амортизаційні витрати		(101 307)	(74 684)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(408 184)	(274 635)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		22 678	29 502
<b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>		<b>360 562</b>	<b>346 357</b>
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	15	(72 776)	(171 365)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>287 786</b>	<b>174 992</b>

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
(продовження)**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</b>			
Зміна результатів переоцінки інвестицій в інструменти капіталу	22	66	(110)
Зміна результатів переоцінки основних засобів	22	(27 824)	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		<b>(27 758)</b>	<b>(110)</b>
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</b>			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	22	324 212	445 478
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	22	(543 306)	(232 961)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		<b>(219 094)</b>	<b>212 517</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>(246 852)</b>	<b>212 407</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу за рік</b>		<b>40 934</b>	<b>387 399</b>

**Прибуток на акцію:**

Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію) 28 0,08 0,05

Підписано від імені Правління 15 квітня 2026 р.

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Білоус  
Головний бухгалтер  
Андрій  
Володимирович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавчий директор С.В.  
т. (036) 7870312

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резервні та інші фонди</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>3 586 561</b>	<b>61 430</b>	<b>17 469</b>	<b>240 386</b>	<b>(1 810 628)</b>	<b>2 095 218</b>
Прибуток	-	-	-	-	174 992	174 992
Інший сукупний дохід	-	-	-	212 407	-	212 407
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212 407</b>	<b>174 992</b>	<b>387 399</b>
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	14 281	-	-	(14 281)	-
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>3 586 561</b>	<b>75 711</b>	<b>17 469</b>	<b>452 793</b>	<b>(1 649 917)</b>	<b>2 482 617</b>

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резервні та інші фонди</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>3 586 561</b>	<b>75 711</b>	<b>17 469</b>	<b>452 793</b>	<b>(1 649 917)</b>	<b>2 482 617</b>
Прибуток	-	-	-	-	287 786	287 786
Інший сукупний дохід	-	-	-	(246 852)	-	(246 852)
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(246 852)</b>	<b>287 786</b>	<b>40 934</b>
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	17 499	-	-	(17 499)	-
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>3 586 561</b>	<b>93 210</b>	<b>17 469</b>	<b>205 941</b>	<b>(1 379 630)</b>	<b>2 523 551</b>

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Підписано від імені Правління 15 квітня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

БІЛОУС  
Директор з фінансів  
Андрій  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Головний бухгалтер

Андрій БІЛОУС

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ****За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<b>2025 р.</b>	<b>2024 р.</b>
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		3 237 958	2 805 839
Процентні витрати, що сплачені		(1 907 152)	(1 670 498)
Комісійні доходи, що отримані		280 692	203 614
Комісійні витрати, що сплачені		(186 725)	(143 703)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		88 947	69 277
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		569 945	254 995
Результат операцій з іноземною валютою		142 226	167 899
Інші доходи отримані		95 673	77 398
Використання створених забезпечень		-	(1 652)
Витрати на виплати працівникам		(979 106)	(667 875)
Адміністративні та інші операційні витрати		(395 281)	(261 564)
Податок на прибуток		(170 646)	(67 899)
<b>Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>776 531</b>	<b>765 831</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		251 818	(7 527)
Кредити та аванси клієнтам		(2 258 897)	(3 293 709)
Інші фінансові активи		(21 165)	(8 997)
Інші нефінансові активи		32 788	702
Необоротні активи, утримувані для продажу		32 711	24 648
Кошти банків		156	(39 993)
Кошти клієнтів		3 581 793	2 894 000
Інші фінансові зобов'язання		36 633	1 124
Інші нефінансові зобов'язання		9 972	(2 806)
<b>Чисте надходження грошових коштів в операційній діяльності</b>		<b>2 442 340</b>	<b>333 273</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(14 832 713)	(10 152 793)
Надходження від реалізації цінних паперів		16 013 901	8 026 966
Придбання основних засобів		(28 018)	(31 463)
Надходження від реалізації основних засобів		-	114
Придбання нематеріальних активів		(33 390)	(51 717)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	61 770	25 277
<b>Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>		<b>1 181 550</b>	<b>(2 183 616)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
Надходження інших залучених коштів	18	441 583	315 715
Погадження інших залучених коштів	18	(218 357)	(4 936)
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(39 346)	(31 498)
<b>Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності</b>		<b>183 880</b>	<b>279 281</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		45 697	151 107
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		789	292
<b>Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>3 854 256</b>	<b>(1 419 663)</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	7	<b>6 732 660</b>	<b>8 152 323</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	7	<b>10 586 916</b>	<b>6 732 660</b>

Підписано від імені Правління 15 квітня 2026 р.

Голова Правління  
 Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ  
 Директор з фінансів  
 Валентинівич  
 ЄДРПОУ/ІПН  
 14352406

Сергій ПАНОВ

Андрій Білоус

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## 1. Інформація про Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, надання послуг електронної комерції, надає широкий спектр послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність та розбудовує напрям Embedded finance – інтеграція цифрового банкінгу з фінансовими продуктами та послугами у платформи чи програми небанківських компаній.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська 75. На 31 грудня 2025 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 31 грудня 2025 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському (власнику та президенту групи DCH), який є кінцевим бенефіціарним власником Банку (далі – «Акціонер»).

## 2. Умови здійснення діяльності

Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 01 січня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Протягом всього 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак. Восени 2025 року безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилилися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежує ділову активність, а через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025-2026 роках сповільниться до близько 2%. Основним чинником макроекономічної стабільності залишалася міжнародна фінансова допомога, хоча умови її надання протягом року стали жорсткішими. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році.

За прогнозом Національного банку дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне 17% ВВП, а без урахування грантів - 22% ВВП (2024: 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту - високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей.

Для підтримання привабливості гривневих заощаджень, стабільності валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань Національний банк України утримував облікову ставку на рівні 15,5% і наростив золотовалютні резерви до \$54,7 млрд.

Інфляція протягом року коливалася, досягнувши піку 15,9% у травні та сповільнившись до 9,3% у листопаді. За підсумками 2025 року інфляція в Україні склала 8,0% у річному вимірі, демонструючи сповільнення темпів зростання цін.

Україна завершила 2025 рік із відношенням державного боргу до ВВП на рівні 98,4%. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума державного та гарантованого державою боргу становила 9,04 трильйона гривень (\$213,3 мільярда), що на 29,5% більше порівняно з кінцем 2024 року. Зростання боргу відбулося переважно коштом пільгового фінансування від міжнародних партнерів. Найбільшим джерелом стали кредити ERA від країн G7 обсягом \$37,9 мільярда та фінансування від Європейського Союзу у розмірі \$12,1 мільярда в еквіваленті

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Успішно завершено реструктуризацію ВВП варантів: 24 грудня 2025 року ВВП варанти були обміняні на нові єврооблігації та повністю анульовані, що підвищило бюджетну передбачуваність, зміцнило боргову стійкість і усунуло ризик виплат у 2025-2041 роках обсягом орієнтовно до 20 млрд дол. США.

Уряд продовжує приділяти велику увагу розвитку та підтримці бізнесу. У межах таких державних програм як «Доступні кредити 5-7-9», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», «Доступний факторинг», які реалізує Фонд розвитку підприємництва (ФРП), у 2025 році підприємці отримали від 47 уповноважених банків 28 873 кредитів та уклали з 22 уповноваженими лізингодавцями 3 035 лізингових угод на загальну суму 106,8 млрд грн. Окрім того, продовжує ефективно працювати інструмент державних гарантій на портфельній основі: у 2025 році ММСП отримали понад 8 тисяч гарантованих державою кредитів на загальну суму 32 млрд грн, а загалом за 5 років дії цього інструменту - 52 тис. кредитів на загальну суму 170 млрд гривень.

Банк є учасником таких програм кредитування: «Доступні кредити 5-7-9», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», «Кредит під державні гарантії», «Гарантії на портфельній основі від ТОВ "ФЧГКСГ"» та інших програм підтримки МСБ, виробників сільськогосподарської продукції тощо.

У звітному році Банк спільно з маркетплейсом Kasta презентували інноваційний багатофункціональний застосунок та нову картку Kasta Visa Card. Це перший в Україні застосунок, що об'єднує функції шопінгу на маркетплейсі та банкінгу. Він відкриває нові можливості для взаємодії з користувачами, застосування сучасних технологій та фінансових інструментів. Таке партнерство дозволить Банку залучати нових клієнтів у момент їхньої активної взаємодії з платформою покупок та розвивати власний банкінг, створений у співпраці з Visa.

Російська агресія й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу країни, зокрема через втрати людського капіталу, територій і виробничих потужностей. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру та тривалості бойових дій. Ці ризики посилюються зростанням геополітичної невизначеності та процесами деглобалізації, у тому числі внаслідок загострення світових торговельних протистоянь.

Подальший вплив на українську економіку буде залежати від перебігу військової агресії росії проти України, успішної реалізації урядом реформ і стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства в ЄС, а також від ефективності співпраці з міжнародними партнерами та фінансовими організаціями.

У звітному періоді внаслідок ракетного обстрілу будівля головного офісу Банку за адресою: м. Київ, вул. Жилианська, 32, зазнала пошкоджень. Завдяки впровадженню заходів у межах Плану забезпечення безперервної діяльності операційна діяльність Банку не була порушена, а суттєвого впливу на ліквідність, фінансовий стан та сталий розвиток Банку не зафіксовано.

За результатами діагностичного обстеження діяльності Банку у 2025 році Національним банком України погоджено Програму капіталізації/реструктуризації Банку. Реалізація заходів, передбачених Програмою, здійснюється відповідно до затвердженого графіка та спрямована на підтримання достатнього рівня регулятивного капіталу та дотримання встановлених нормативів. Керівництво Банку вважає реалізацію Програми реалістичною та достатньою для забезпечення безперервності діяльності.

Керівництво Банку вважає, що вживає належних заходів для підтримання стабільної діяльності за наявних обставин. Водночас подальша нестабільність у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер і наслідки якого наразі оцінити неможливо.

### 3. Основи подання фінансової звітності

#### Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки по історичній вартості, за винятком будівель (класифікованих як основні засоби), інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери та операцій з похідними фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, а також активів, утримуваних для продажу та майна на яке банк звернув стягнення, які відображені за меншою з вартостей – вартістю придбання або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію.

#### Діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

#### Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн»), якщо не зазначено інакше.

### 4. Основні положення облікової політики

#### 4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, які почали діяти з 1 січня 2025 р.

#### Нові стандарти, які почали діяти з 1 січня 2025 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2025 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2025 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

#### Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості», виданий РМСБО у 2023 році.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Зазначені правки не мали суттєвого впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності Банку.

## 4.2. Суттєві положення облікової політики

### Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2025 р.	2024 р.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

### 4.2.1. Фінансові інструменти

#### Первісне визнання

Банк здійснює первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою операції (коли приймаються зобов'язання за контрактом придбати або продати актив) або за датою розрахунку (коли фактично отримується або передається актив). Обраний метод послідовно застосовується Банком до всіх придбань або продажів фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банком тоді, коли вони перераховуються на рахунки клієнтів, а депозити і кошти клієнтів визнаються тоді, коли кошти зараховуються на рахунок в Банку.

#### Класифікація фінансових активів

Банк класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за АСВ, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVOCI, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором, та продажу; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVTPL: (а) якщо не відповідає критеріям для класифікацію у категорію за АСВ або за FVOCI; (б) під час первісного визнання

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

(без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить непослідовність підходів до оцінки або визнання («неспівставність обліку»), яка виникла б внаслідок використання різних основ для оцінки активів і зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків.

Класифікація здійснюється на основі:

- бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами;
- устанавлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

**Бізнес – моделі.** Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором», яка призначена для утримання активів з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику (такі продажі можуть бути не частими (навіть якщо їх об'єми є значними) або їх об'єми є незначними (навіть якщо вони є частими)); продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу», яка призначена для керування ліквідністю Банку і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного викупу в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

**SPPI-тест.** В рамках процесу класифікації Банк аналізує грошові потоки, передбачені договором: чи є ці потоки виключно потоками в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу, шляхом проведення SPPI-тесту. SPPI-тест передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів, зокрема аналізуються наступні умови: (а) вартість грошей в часі; (б) умови договору, які змінюють строки або суму передбачених договором грошових потоків; (с) інструменти, пов'язані з договором.

Під час проведення SPPI-тесту Банк розподіляє фінансові активи на три портфелі:

- *Портфель 1* – група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору (наявність у договорі умови про погашення тільки основного боргу та процентів, передбачені лише стандартні комісії за створення активу, інші платежі за договором є штрафними санкціями за невиконання/порушення умов договору);
- *Портфель 2* – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані банківські продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи, які пройшли SPPI-тест, Банк класифікує в обліку за амортизованою собівартістю і за окремим рішенням – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не пройшли SPPI-тест, або за окремим рішенням, Банк класифікує в обліку за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Під час первісного визнання окремих інвестицій в інструменти капіталу, які б оцінювались за FVTPL, Банк може прийняти рішення подальшу зміну справедливої вартості цих інвестицій визнавати у складі іншого сукупного доходу. Такі інвестиції у подальшому не рекласифікуються.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Всі фінансові зобов'язання, крім зобов'язання з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки або збитки, якщо вони є призначеними для торгівлі або похідними інструментами, або за рішенням Банку класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **Похідні інструменти**

Похідний інструмент – інструмент або договір, який одночасно має всі три наступні характеристики: (1) його вартість змінюється внаслідок зміни валютного курсу, індексу або ставки, ціни товару або іншої змінної; (2) для його купівлі не потрібні первісні інвестиції або первісна інвестиція є незначною; (3) розрахунки за інструментом здійснюватимуться в майбутньому.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються в обліку як актив, якщо їх вартість є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх вартість є від'ємною. Зміна справедливої вартості відображається у прибутках або збитках.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) договору, який також включає непохідний основний договір, результатом чого є зміна деяких грошових потоків від комбінованого інструмента.

Похідний інструмент, вбудований в основний договір, який є фінансовим активом, не обліковується окремо. Такий гібридний договір класифікується як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та нефінансові основні договори, аналізуються Банком щодо їх відокремлення та обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, основний договір в такому випадку – обліковується згідно вимог відповідних облікових політик. Банк може класифікувати весь гібридний договір за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, крім випадків, коли (а) вбудований похідний інструмент значно не змінює грошові потоки, які були б обов'язковими за договором; або (б) відокремлення вбудованого інструмента заборонено.

### **Рекласифікація**

Банк не здійснює рекласифікацію фінансових активів після первісного визнання, крім випадків зміни бізнес-моделі, коли починається або припиняється певний вид діяльності. Рекласифікація фінансових активів відбувається у перший день року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель. В період з дати прийняття рішення до дати рекласифікації попередньо класифіковані активи продовжують обліковуватися без урахування змін бізнес-моделі, але нові активи класифікуються за новою бізнес-моделлю. Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно.

Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються.

### **Первісна оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на прямі витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Якщо під час первісного визнання справедлива вартість фінансового інструменту відрізняється від ціни договору, Банк визнає отриманий в результаті прибуток або збиток першого дня.

Прибуток або збиток першого дня Банк визнає одразу в операційних доходах або витратах, якщо справедлива вартість базується на даних, що спостерігаються на ринку. Коли справедлива вартість визначається за моделлю, при якій порівняльні дані у відкритому доступі відсутні, прибуток або збиток першого дня відкладається на майбутні періоди і визнається у прибутках або збитках прямолінійним методом протягом дії фінансового інструмента.

### **Подальша оцінка фінансових активів**

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки*

Банк застосовує облік за справедливою вартістю через прибутки або збитки до тих інструментів, які призначені для торгівлі (отримання прибутку в короткостроковій перспективі), фінансових активів, які не відповідають вимогам для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Переоцінка інструментів до справедливої вартості відображається як чистий результат від торгівельної діяльності, процентні доходи та витрати визнаються окремо, а не у складі змін справедливої вартості, а дивіденди визнаються тоді, коли Банком встановлено право на їх отримання. Банк не здійснює оцінку знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

В зазначену категорію Банк класифікує боргові цінні папери, інструменти капіталу, валютні свопи.

*Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід тільки у тому випадку, коли вони відповідають меті бізнес-моделі щодо отримання грошових коштів за договором або від продажу, а грошові потоки за договором проходять SPPI-тест. Процентний дохід, результат від переоцінки іноземної валюти Банк визнає у прибутках і збитках, а результат переоцінки до справедливої вартості визнається в іншому сукупному доході, який рекласифікується у прибутки і збитки при припиненні визнання фінансового активу.

До таких інструментів Банк відносить боргові цінні папери, які легко продати у разі виникнення потреб у ліквідності.

Інструменти капіталу, які придбані не для торгівлі, а включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингові центри тощо, Банк прийняв рішення також класифікувати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зазначене рішення не підлягає скасуванню. Під час припинення визнання інструментів капіталу накопичена в іншому сукупному доході переоцінка ніколи не рекласифікується у прибутки і збитки, вона може бути рекласифікована лише між статтями капіталу. Дивіденди визнаються Банком у прибутках і збитках лише тоді, коли встановлено право на їх отримання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

За борговими фінансовими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, при цьому резерв не зменшує балансову вартість активу, а визнається в іншому сукупному доході.

#### *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Банк застосовує облік за амортизованою собівартістю до тих інструментів, які пройшли SPPI-тест та відповідають бізнес-моделі щодо отримання грошових потоків за основним боргом та процентами. Амортизована собівартість розраховується з урахуванням витрат та комісій, які безпосередньо пов'язані з випуском інструмента та включаються в розрахунок ефективної процентної ставки (ЕПС). Процентний дохід Банк визнає із застосуванням ЕПС у прибутках або збитках. За такими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, сформований резерв зменшує балансову вартість активу.

До активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банк відносить кошти в інших банках, кредити клієнтам, депозитні сертифікати Національного банку України.

#### **Подальша оцінка фінансових зобов'язань**

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Банк класифікує як такі, що обліковуються за амортизованою собівартістю, крім:

(а) фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань – оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оціночного резерву; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнятно) визнаної кумулятивної амортизації.

#### **Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація**

Банк здійснює перегляд балансової вартості фінансового активу або зобов'язання, коли змінюються очікування грошових потоків за інструментом, або внаслідок узгодженої з клієнтом модифікації договору.

У разі перегляду очікуваних грошових потоків валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>rd</sub>. Розмір коригування визнається у процентних доходах або витратах.

У разі перегляду грошових потоків у випадку узгодженої з клієнтом модифікації умов договору валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість модифікованих потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>rd</sub>. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банк припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Банк припиняє визнання активу (або його частину) тоді, коли: (1) строк дії прав на грошові потоки закінчується; або (2) фінансовий актив передається іншій стороні і ця передача відповідає вимогам для припинення визнання переданого активу.

Передача фінансового активу відповідає вимогам для припинення визнання, якщо: (1) Банк передав практично всі ризики і винагороди, пов'язані з активом; або (2) Банк не передав і не зберіг всі ризики і винагороди, пов'язані з активом, але передав контроль над активом.

#### *Списання*

Банк списує актив (або його частину), коли немає обґрунтованих очікувань щодо його відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Списання за рахунок резерву заборгованості не є підставою для припинення вимог Банку до боржника. Банк продовжує проводити роботу, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашається: (а) Банком виплачені відповідні суми заборгованості кредиторю; (б) Банк юридично звільняється від початкової відповідальності за зобов'язанням або внаслідок судового рішення, або кредитором; (с) відбувається обмін одного боргового інструмента на інший, умови якого відрізняються від умов першого щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості за первісним фінансовим зобов'язанням.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

### **Знецінення фінансових активів**

#### *Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків*

Банк здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватись у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є такими, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банк визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є: строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій – від 7 до 30 календарних днів); збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20 процентних пунктів та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банку (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банк застосовує наступні визначення терміну дефолт: дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив (платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків. Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт фінансового інструменту, а саме:

- боржник заявив про банкрутство;
- боржника визнано банкрутом;
- банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних;
- розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки прострочення погашення боргу тощо.

Вказані вище ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами в установленій договором/договорами строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитній заявці або висновку кредитного експерта. При формуванні судження оцінюється боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення та кристалізації бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та ін., їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Під час оцінки кредитної якості активів з метою своєчасного виявлення підвищення рівня кредитного ризику забезпечується переведення активів боржника/контрагента до нижчої (гіршої) стадії знецінення як на підставі автоматизованих тригерів, так і на основі професійного судження. Переведення здійснюється на найближчу звітну дату після настання подій або виявлення ознак, що свідчать про зростання кредитного ризику або настання дефолту за відповідним активом. Переведення активів боржника/контрагента, які оцінюються на індивідуальній основі, з 2 стадії знецінення до 1 стадії здійснюватися автоматично на підставі визначених тригерів за умови виконання однієї з таких умов:

- боржник/контрагент за активом, умови якого були змінені у зв'язку з реструктуризацією заборгованості, відновив регулярне обслуговування боргу та здійснює платежі без прострочень протягом не менше ніж 90 календарних днів поспіль (щонайменше три послідовні звітні дати);
- відбулося самостійне погашення боржником або поручителем частини чи всієї простроченої заборгованості у наступному звітному періоді, за винятком випадків, коли зміни умов договору були пов'язані з реструктуризацією боргу;
- відсутні ознаки підвищеного кредитного ризику за відповідним активом.

Для активів, що оцінюються на груповій основі, переведення з 2 стадії знецінення до 1 стадії здійснюється на найближчу звітну дату після усунення ознак підвищеного кредитного ризику за всіма активами, включеними до відповідної групи.

Переведення активів боржника/контрагента з 3 стадії знецінення до 2 здійснюється виключно на підставі професійного судження з урахуванням результатів комплексної оцінки фінансового стану боржника та його здатності забезпечити своєчасне і повне виконання зобов'язань. Таке рішення приймається як щодо активів, що оцінюються на індивідуальній основі, так і щодо активів, що оцінюються на портфельній (груповій) основі.

У разі припинення визнання дефолту проводиться додаткова оцінка наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Якщо за результатами оцінки встановлено, що такі ознаки зберігаються, заборгованість підлягає переведенню до 2 стадії знецінення. За відсутності ознак підвищеного кредитного ризику заборгованість може бути переведена до 1 стадії знецінення, якщо інакше не визначено результатами професійного судження. Переведення до 2 або 1 стадії можливе за умови підтвердження належної платіжної дисципліни боржника. Зокрема, боржник має забезпечувати регулярне обслуговування заборгованості протягом тривалого періоду: не менше ніж 180 календарних днів поспіль із щомісячними платежами або протягом 365 днів — із щоквартальними платежами, при цьому сума погашень має бути не меншою за суму нарахованих процентів за відповідний період. Для активів, умови яких були змінені у зв'язку з реструктуризацією заборгованості, встановлюються більш жорсткі вимоги — регулярне щомісячне обслуговування боргу протягом не менше ніж 365 календарних днів поспіль у обсягах, не менших за нараховані проценти. Рішення щодо припинення визнання дефолту приймається на регулярній основі, із урахуванням актуальної інформації про стан обслуговування заборгованості та фінансовий стан боржника.

#### *Розрахунок очікуваних кредитних збитків*

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту (включаючи опціони на передоплату, продовження терміну погашення, колл-опціони та інші аналогічні опціони), які очікуються протягом терміну дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за:

- фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

Банк визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- оцінку діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту, як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банку відповідно за договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. При цьому, контрактні грошові потоки, що на момент оцінки є простроченими відповідно до вимог кредитного договору визнаються такими, що мають надійти у кінцеву дату строку дії угоди.

За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банк не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

#### *Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави*

У відповідності до кредитної політики та з урахуванням апетиту до ризику, з метою зниження кредитних ризиків за фінансовими активами, Банк використовує забезпечення за будь-якими активами, де це є доцільним. Забезпечення використовується у різних формах: грошові кошти (вклади, покриття), рухоме та нерухоме майно, майнові права та гарантії тощо.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) - не рідше одного разу на шість місяців. Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або таку, що визначена в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору застави.

Заставне майно може використовуватись Банком як інструмент задоволення вимог за кредитними угодами шляхом його стягнення з метою наступного продажу. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банку, обліковуються як основні засоби або інвестиційна нерухомість, за умови дотримання відповідних критеріїв. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх негайного наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації.

#### *Реструктуризація та модифікація кредитів*

Придбані або визнані кредитно-знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент первинного визнання. При первинному визнанні фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, і як наслідок, процентний дохід за ними визнається на основі ЕПС, скорегованої з врахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки за подібним активом визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулось зменшення суми очікуваних кредитних збитків.

При обчисленні резервів, придбаний (створений) знецінений фінансовий актив або пул придбаних актив розглядається як єдиний фінансовий інструмент, з побудовою моделі очікуваних грошових потоків та розрахунком первісної відкоригованої на кредитний ризик ефективної процентної ставки, в момент його визнання у балансі Банку. Якщо після первинного обліку інструменту спостерігається відхилення об'ємів збору коштів від запланованих в моделі більш ніж на 10% в більшу, або в меншу сторону, планові потоки моделі мають бути переглянуті. Перевірка виконання даної умови відбувається на кінець звітного року, якщо з часу побудови поточної моделі минуло 12 місяців, оскільки лише при наявності достатньої історії можна робити висновки про відхилення від моделі. Після побудови нової моделі грошових потоків розраховується теперішня балансова вартість із використанням первісної ефективної процентної ставки.

#### **4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

#### 4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою найбільш ліквідні активи Банку, яким притаманний незначний ризик зміни вартості, і складаються з готівкових коштів в касах Банку, коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в Національному банку України та інших банках, депозитних сертифікатах Національного банку України, а також короткострокових кредитів і депозитів зі строком погашення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у грошові кошти.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках, які мають обмеження у використанні, та гарантійні депозити за розрахунковими та документарними операціями класифікуються в інші статті звіту про фінансовий стан.

#### 4.2.4. Кредити та аванси банкам

До кредитів та авансів банкам Банк відносить: строкові вклади; надані кредити. Кредити та аванси банкам Банк класифікує у відповідні бізнес-моделі з урахуванням проходження SPPI-тесту.

Кошти на вимогу, депозити та кредити овернайт, кредити овердрафт, строкові вклади Банк відносить до активів Портфеля 1, за якими Банк не проводить SPPI-тест, і класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з оцінкою за амортизованою собівартістю. Інші активи Банк відносить до активів Портфеля 3 і за результатами SPPI-тесту та окремими рішеннями класифікує у відповідні бізнес-моделі.

За кредитами та авансами банкам у прибутках і збитках Банк визнає процентні доходи та суму змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

#### 4.2.5 Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам Банк визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Подальший облік кредитів та авансів клієнтам Банк здійснює за амортизованою або справедливою вартістю, залежно від бізнес-моделі в яку класифіковано актив за результатами проведення SPPI-тесту та прийняття відповідного рішення. Банк не виконує SPPI-тест за активами, проходження якого очевидно з умов окремого договору або продукту.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків та формує резерв. Суми змін очікуваних кредитних збитків визнаються у прибутках або збитках.

Процентні доходи Банк визнає у прибутках або збитках за методом ЕПС до валової балансової вартості активів, які оцінюються на 1-ій та 2-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, і до амортизованої собівартості активів, які оцінюються на 3-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, а також за РОСІ-активами.

За кредитами та авансами клієнтам Банк визнає суми змін справедливої вартості у прибутках та збитках за активами, які обліковуються за FVTPL, та в іншому сукупному доході за активами які обліковуються за FVOCI.

У випадку, коли умови кредитних договорів переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання активу, Банк визнає прибуток/збиток від модифікації. У випадках, коли перегляд/модифікація призводить до припинення визнання таких активів, банк визнає прибуток/збиток від припинення визнання активу.

З метою управління концентрацією кредитного ризику та мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків Банк здійснює продаж кредитів та авансів клієнтам, за якими відбулось значене погіршення кредитної якості. Прибуток або збиток від продажу таких активів Банк визнає як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових інструментів.

#### 4.2.6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери Банк первісно визнає за датою розрахунку і оцінює за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється за результатами проходження SPPI-тесту (для боргових цінних паперів) та класифікації до відповідної бізнес-моделі.

Боргові цінні папери, що пройшли SPPI-тест, Банк класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з обліком за амортизованою собівартістю, а з метою управління ліквідністю Банку – у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу» з обліком за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За борговими цінними паперами, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів умов випуску, додаткові дії щодо його проходження не здійснюються.

Процентні доходи Банк визнає за методом ЕПС у прибутках або збитках. Суми змін справедливої вартості визнаються у прибутках або збитках, якщо інвестиції обліковуються за FVTPL, або в іншому сукупному доході, якщо інвестиції обліковуються за FVOCI. Під час припинення визнання резерв переоцінки, накопичений в іншому сукупному доході, рекласифікується у прибутки або збитки.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику за борговими цінними паперами, які обліковуються за ACB або FVOCI. Суми змін очікуваного кредитного ризику визнаються у прибутках або збитках.

Торгові інструменти капіталу класифікуються Банком в обліку за FVTPL. Інвестиції здійсненні не у торгові інструменти Банк класифікує в обліку за FVOCI (таке рішення у подальшому не переглядається). Дивіденди визнаються у прибутках або збитках, коли встановлено право на їх отримання.

#### 4.2.7. Похідні фінансові інструменти

Банк використовує похідні фінансові інструменти, такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Такі інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату операції. Подальша оцінка здійснюється також за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках. Похідні інструменти обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як фінансові зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна.

Банк не здійснює операції хеджування.

#### 4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банк оцінює інвестиційну нерухомість за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами оціночної діяльності, які акредитовані Банком. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості». Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнається.

Банк здійснює рекласифікацію в категорію інвестиційної нерухомості або з неї лише тоді, коли відбуваються зміни в характері її використання.

Банк припиняє визнавати інвестиційну нерухомість при її вибутті або коли не очікується отримання будь-яких економічних вигід. Датою вибуття інвестиційної нерухомості є дата, на яку її отримувач отримує контроль над об'єктом у відповідності до вимог IFRS 15 визначення моменту виконання зобов'язання до виконання.

#### 4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі і земля відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель і землі, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель і землі керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель і землі проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель і землі у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель і землі у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель і землі. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель і землі, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Всі нематеріальні активи, за винятком гудвілу, Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 1 місяця до 10 років та відображаються у статті Операційні витрати Звіту про прибуток або збиток.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

#### *Знос та амортизація*

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Земля	не амортизується
Будівлі у власності	50 років
Транспортні засоби	5 років
Обладнання, машини та прилади	5 років
Комп'ютерна техніка	3 роки

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання відповідно до умов укладених договорів про їх придбання чи отримання в користування, але не більше 10 років.

#### **4.2.10. Активи, утримувані для продажу**

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості утримуваних для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як для продажу, за найменшим з двох оцінок: балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності. Амортизація активів не визнається.

#### 4.2.11. Стягнуте заставне майно

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, що не відповідає критерієм визнання його активом, що утримується для продажу (п.4.2.10), основним засобом (п.4.2.9) або інвестиційною нерухомістю (п.4.2.8), обліковується за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Чиста вартість реалізації, є різницею між оціненою вартістю продажу у ході звичайного ведення бізнесу мінус оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. З огляду на звичайний характер діяльності Банку в частині продажу таких активів, Банк приймає за оцінену вартість продажу таких активів їх справедливу вартість. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості.

#### 4.2.12. Оренда

На початку оренди Банк визначає чи є договір або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду в обмін на відшкодування.

##### **Банк в якості орендаря**

Банк застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки всіх договорів оренди, за винятком договорів короткострокової оренди (строк оренди до 12 місяців) та оренди активів, які мають низьку вартість (не більше 150 тис. грн.). На дату початку оренди Банк визнає актив з права користування і зобов'язання з оренди.

*Активи з права користування.* На дату початку оренди Банк оцінює активи з права користування за собівартістю, яка включає первісну оцінку зобов'язання з оренди, первісних прямих витрат, передплати за орендними платежами, за вирахуванням отриманих стимулів за орендою. У подальшому активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди. Банк здійснює амортизацію активу з права користування прямолінійним методом протягом найбільш короткого строку із наступних періодів: строк оренди або строк корисного використання активів. Активи з права користування розкриваються у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби».

*Зобов'язання з оренди.* На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди у сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих за ставкою, розрахованої на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням стимулів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, та суми, яка буде сплачена за гарантіями ліквідаційної вартості. Платежі за орендою також включають ціну виконання опціону на купівлю, за умови достатньої впевненості щодо виконання такого опціону, та платежі в рахунок виплат штрафів за дострокове припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційне виконання опціону на дострокове припинення. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли. Після первісного визнання Банк оцінює зобов'язання з оренди збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків і зменшуючи балансову вартість на суму здійснених платежів, а також коригується на суму переоцінки, пов'язаної з впливом індексу інфляції, курсу валют тощо, або модифікації у випадку перегляду строку оренди, зміни орендних платежів, зміни оцінки опціонів на купівлю активів. Зобов'язання з оренди у Звіті про фінансовий стан розкриваються у складі статті «Інші фінансові зобов'язання».

У звіті про рух грошових коштів Банк подає платежі за рахунок основної частини зобов'язання з оренди у складі фінансової діяльності, а платежі за рахунок процентних витрат за зобов'язанням з оренди – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

##### **Банк в якості орендодавця**

*Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця.* Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банк подає у складі статті «Кредити та аванси клієнтам». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банк застосовує загальний підхід оцінки очікуваних кредитних збитків.

*Операційна оренда.* Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

#### 4.2.13. Залучені кошти

У ході своєї звичайної діяльності Банк залучає кошти інших банків, фізичних осіб та суб'єктів господарювання на поточні та вкладні (депозитні) рахунки, які первісно визнає за датою розрахунку. Зазначені інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому їх оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються у прибутках або збитках за статтею «Процентні витрати».

Банк припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань кредиторам, звільняється від виконання зобов'язань кредитором або відбувається обмін одного боргового інструмента на інший на суттєво відмінних умовах. Суттєво відмінними умовами вважається різниця не менше ніж 10% між теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за первісною ЕПС, та потоками, що залишилися за первісним фінансовим зобов'язанням.

#### 4.2.14. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### 4.2.15. Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

#### 4.2.16. Визнання доходів і витрат

За результатами надання банківських послуг Банк визнає доходи і витрати за принципом нарахування, за виключенням отримання/сплати штрафів, пені тощо. За одноразовими послугами (обмін валют, здійснення переказів, оформлення довідок тощо) здійснює облік доходів і витрат без нарахування, якщо кошти отримані/сплачені у періоді, у якому фактично надані/отримані послуги. У звіті про прибутки і збитки Банк групує доходи за їх характером.

*Процентні доходи.* Банк розраховує процентний дохід за методом ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених активів. За активами, які після первісного визнання стали кредитно-знеціненими (3-тя стадія), Банк визнає процентний дохід шляхом застосування ЕПС до амортизованої собівартості такого активу, а з наступного періоду, коли актив перестає бути кредитно-знеціненим, Банк знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

У випадку придбання або створення кредитно-знецінених активів (РОСІ-активи) Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ЕПСrd до амортизованої собівартості таких активів.

За фінансовими активами до запитання або за інструментами, за якими неможливо спрогнозувати грошові потоки, Банк не застосовує ЕПС, а визнання процентного доходу здійснює за договірною ставкою.

*Процентні витрати.* Процентні витрати Банк визнає з моменту первісного визнання за методом ЕПС до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

За фінансовими зобов'язаннями, які мають строк до запитання, Банк визнає процентні витрати за договірною ставкою.

*Комісійні доходи і витрати.* Комісійні доходи і витрати (за виключенням тих, які є складовою фінансових інструментів) Банк отримує (сплачує) за операціями з розрахунково-касового обслуговування, за операціями цінними паперами, за операціями на валютному ринку, за позабалансовими операціями тощо. Комісійні доходи і витрати визнаються, залежно від ступеня завершеності операції, за методом нарахування, у момент отримання (сплати) під час здійснення операції або у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані).

*Дивідендний дохід.* Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

#### 4.2.17. Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого можуть бути використані наявні податкові збитки та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив зменшується у випадку його поточної утилізації або коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші податки та збори, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та інших операційних витрат.

## 5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2026 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

**Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів»**, видані РМСБО у травні 2024 року.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

**«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ- Том 11»**, видані РМСБО у липні 2024 року.

Поправки стосуються:

- **обліку хеджування під час першого застосування МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**. Поправка усуває неоднозначності, що виникають через невідповідність формулювання п.Б6 МСФЗ 1 та вимог щодо обліку хеджування в МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;
- **прибутку (збитку) від припинення визнання фінансових інструментів**. Поправка виключає посилання в п.Б38 **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**, яке було виключено під час випуску МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- **розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди**. Поправка усуває неузгодженість між п.28 **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»** і супровідними інструкціями щодо впровадження;
- **уведення та розкриття інформації про кредитний ризик**. Поправки включають тільки вказівки щодо впровадження **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**;
- **визначення «фактичного агента»**. Поправка усуває потенційну плутанину, що виникає через невідповідність між п.Б73 і п.Б74 **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»**, пов'язану з визначенням інвестором того, чи інша сторона діє від його імені, шляхом узгодження формулювання в обох параграфах;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- витратного методу. Поправка усуває невизначеність під час застосування п.37 МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», яка виникає через використання терміну "метод собівартості", який більше ніде не визначений у МСФЗ;
- конфлікту між МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» щодо первинної оцінки торгової дебіторської заборгованості. Відповідно до МСФЗ 15 торгова дебіторська заборгованість може бути визнана за сумою, яка відрізняється від ціни угоди, наприклад, коли ціна угоди є змінною. Навпаки, МСФЗ 9 вимагає, щоб компанії спочатку оцінювали торгову дебіторську заборгованість без суттєвого компонента фінансування за ціною угоди.

Рада РСМБО внесла поправки до МСФЗ 9, вимагаючи спочатку оцінювати торгову дебіторську заборгованість без істотного компонента фінансування за сумою, визначеною із застосуванням МСФЗ 15. Поправка про торгову дебіторську заборгованість може вимагати від деяких компаній зміни своєї облікової політики;

- питання, як орендар ураховує припинення визнання зобов'язання з оренди відповідно до п.23 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Якщо зобов'язання з оренди припиняється, припинення визнання враховується відповідно до МСФЗ 9. Однак, якщо зобов'язання з оренди модифікується, то модифікація враховується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Поправка свідчить, що в разі припинення визнання зобов'язань з оренди відповідно до МСФЗ 9 різниця між балансовою вартістю та сплаченим відшкодуванням визнається у складі прибутку чи збитку.

Ця поправка застосовується лише до зобов'язань з оренди, погашених на початку або після початку річного звітного періоду, у якому поправка вперше застосовується.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

**Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - «Контракти, що посиляються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів»,** випущені РСМБО у грудні 2024 року.

Зміни спрямовані на покращення звітності компаній щодо контрактів на електроенергію, що залежить від природи, забезпечують компаніям постачання електроенергії з природних джерел, як-от вітрова та сонячна енергія. Кількість електроенергії, яку виробляють за цими контрактами, зазвичай змінюється залежно від неконтрольованих факторів, таких як погодні умови.

Поправки включають:

- таумачення терміна «контракти щодо електроенергії, яка залежить від природних ресурсів»;
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 до «власного споживання» щодо договорів, що посиляються на електроенергію, яка залежить від природних ресурсів;
- поправки до вимог обліку хеджування;
- нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові показники та грошові потоки компанії.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

**МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»,** виданий РСМБО у квітні 2024 року.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Новий стандарт не впливає на визнання та оцінку статей фінансової звітності, але впливає на структуру звітів. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів.

МСФЗ 18 визначає нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки і збитки, зокрема: розподіл доходів і витрат за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року і застосовується ретроспективно. Банк аналізує вплив нового стандарту на розкриття інформації у фінансовій звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»**, випущений РМСБО у травні 2024 року.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право на застосування МСФЗ 19, якщо:

- вона не має публічної відповідальності; і
- вона має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для публічного використання, що відповідає МСФЗ.

Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року.

**Зміни до МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації».** Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни набувають чинності з 1 січня 2027 року.

**Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»** – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції. Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни набувають чинності з 1 січня 2027 року.

**Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату»**, випущені РМСБО у червні 2023 року.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або на вартість капіталу.

Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік суб'єкти господарювання зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ S1.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, але Банк вивчає та аналізує вплив на розкриття цієї інформації.

## 6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

### Припущення щодо забезпечення безперервної діяльності Банку

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України. Станом на дату складання цієї фінансової звітності воєнний стан залишається чинним, найбільш активні військові дії відбуваються на території Донецької, Луганської, Запорізької та Херсонської областей. Попри

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

прогнози щодо можливого зменшення активної фази військових дій та зниження безпекових ризиків вони не реалізувались. Хоча протягом звітного періоду не відбулось і значної ескалації подій у вигляді прогнозованих проривів лінії оборони із заходами у глибокий тил жодної зі сторін, Збройним силам України вдається стримувати плани супротивника щодо виходу на кордони Донецької області.

Російські військові продовжують ракетні обстріли всієї території України, руйнуючі об'єкти енергетичної та цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтоховища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти, що провокує високі ризики для населення та зниження рівня енергозабезпеченості країни. Протягом зими 2025-2026 років було завдано пошкоджень енергетичній інфраструктурі Києва та Київської області, які більшою мірою мали значний вплив на цивільне населення. Відновлення цілеспрямованих атак на енергетичну інфраструктуру в 2025 році змусили повернутись до відповідної практики і, як наслідок, в окремих регіонах (перш за все, Харківська, Одеська, Дніпропетровська, Полтавська, Сумська, Запорізька та Кіровоградська області) населенню та бізнесу довелося адаптувати своє життя та діяльність до відключень електроенергії, відсутності води й опалення. Завдяки зусиллям українських енергетиків інфраструктуру країни вдається зберігати в робочому стані - в енергосистемі працюють усі види генерації.

Актуальний базовий сценарій макроекономічного прогнозу НБУ ґрунтується на припущеннях про подальше проведення виважених монетарної та фіскальної політик з фокусом на забезпечення макрофінансової стабільності, послідовне виконання Україною зобов'язань за програмами співпраці з міжнародними партнерами, які зі свого боку не припинять надання фінансової підтримки в достатніх обсягах. В умовах повномасштабного військового вторгнення однією з основних цілей Банку залишається забезпечення безперервного надання для клієнтів повного спектру банківських послуг, а в разі більшої ескалації бойових дій та ракетних обстрілів, безумовне здійснення критичних операцій та функцій Банку, а також забезпечення безпеки працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керування організацією та виконання всіх критичних процесів Банку. Станом на дату складання цієї фінансової звітності Банк функціонує у визначеному НБУ режимі «Підвищена готовність» та знаходиться в готовності до переходу роботи у режимах «Обмежений» або «Критичний», для чого продовжує функціонувати система дублювання (взаємозамінності) для ключових (критичних) операційних співробітників та система реплікації критичних ІТ-систем Банку до резервного ЦОДу Банку в м. Ужгород. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу, менеджмент Банку приймає рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації.

Станом на 31 грудня 2025 р. діюча мережа відділень складається з 33 відокремлених підрозділів. Банк щодня здійснює моніторинг безпекової ситуації та приймає відповідні рішення про перелік та режим роботи відділень з метою забезпечення безпеки персоналу та бізнесу необхідністю.

У 2025 році банк здійснив планове оптимізаційне рішення щодо припинення роботи одного з відділень в місті Нікополь. Це рішення було ухвалене з огляду на підвищення рівня безпекових ризиків у регіоні та наближення населеного пункту до зони активних бойових дій.

Пріоритетом банку є забезпечення безпеки клієнтів і співробітників, а також гарантоване надання всіх необхідних фінансових послуг навіть в умовах нестабільного середовища. З метою збереження безперервності сервісу ми перевели всі операційні процеси у відділення в м. Нікополь, яке продовжує працювати.

Рішення продемонструвало здатність банку швидко адаптуватися до зовнішніх викликів, пріоритетувати безпеку клієнтів та відповідально управляти мережею, зберігаючи фінансову стійкість та якість послуг на високому рівні.

Бізнес та операційні процеси Банку адаптовані з урахуванням воєнних дій та масових відключень електроенергії, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Банк забезпечив придбання та встановлення генераторів, а також систем супутникового зв'язку Starlink для офісів у Києві та Дніпрі, а також ключових відділень Банку, що дозволяє забезпечувати безперервність діяльності Банку та ключових відділень у разі відсутності електрики, а також недоступності основних каналів зв'язку.

Банк є учасником проекту Power Banking, створеного з ініціативи НБУ. Проект є об'єднаною мережею відділень банків України, які працюватимуть і надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту. Мережа Power Banking налічує близько 2400 відділень, які забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією та додатковим персоналом. Банк представлений у цій мережі 18-ттю відділеннями.

В 2025 році Банк стикнувся із значним випробуванням – пошкодженням будівлі головного офісу в місті Києві. Незважаючи на інцидент, Банк повністю зберіг операційну стійкість: усі критично важливі функції були забезпечені безперебійно, а клієнти отримували повний спектр послуг у звичайному режимі.

Із перших хвилин після події Банк активував план безперервності бізнесу (BCP). Усі процедури були виконані у повній відповідності до внутрішніх регламентів, що дозволило уникнути будь-яких затримок у платежах, обробці транзакцій, роботі контакт-центру чи цифрових каналів обслуговування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Жодна послуга, процес чи сервіс Банку не були перервані або обмежені. Безперервність операцій підтвердила високу ефективність діючого в Банку ВСР, а також готовність технологічної та операційної інфраструктури Банку до роботи в умовах раптової та надзвичайної кризи.

Після завершення відновлювальних робіт Банк повернувся до режиму функціонування «Підвищена готовність» згідно вимог НБУ. Інцидент став важливим підтвердженням стійкості Банку, надійності IT-архітектури та здатності Банку гарантувати клієнтам стабільність навіть за найскладніших зовнішніх обставин.

Реалізовані заходи продемонстрували високий рівень зрілості управління операційними ризиками та готовність Банку швидко адаптуватися, забезпечуючи безпеку співробітників і довіру клієнтів.

Додатково – 2 відділення Банку також зазнали незначних пошкоджень, що не вплинуло на роботу відділень та вони були структурно відновлені в найкоротші терміни.

Внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025, орендована будівля головного офісу та відділення Банку за адресою м. Київ, вул. Жилианська, 32 зазнала значного пошкодження. Банк змінив фактичне місцезнаходження і юридичну адресу на м. м. Київ, вул. Жилианська 75. Відділення «Жилианське» було закрито, а всі клієнти переведені на обслуговування до відділення «Золоті ворота».

Не зважаючи на зatoryжні та масові відключення електропостачання Банк не зазнав відчутного впливу завдяки наявності альтернативних джерел (генератори) та в планах на 2026 рік розвивати енергонезалежність шляхом встановлення додаткового обладнання (інвертори з акумуляторами та ін.).

Ключовими завданнями на 2026 рік залишаються: забезпечення безперервної діяльності, нарощування кредитного портфелю за рахунок розвитку кредитних програм для населення, малого та мікробізнесу, диверсифікація кредитного портфелю корпоративних клієнтів та розвиток кредитування агросектору в нових регіонах, розвиток дистанційних каналів продажів у всіх сегментах, збереження та збільшення ринкової частки Банку в окремих сегментах шляхом збільшення кількості активних клієнтів за рахунок розширення асортименту продуктів та послуг, зокрема надання послуг електронної комерції та розбудова напрямку Embedded finance – інтеграція цифрового банкінгу з фінансовими продуктами та послугами у платформи чи програми небанківських компаній, контролю ефективності з фокусом на показнику CIR з використанням існуючої інфраструктури та економічно доцільними інвестиціями.

Безпекові ризики визначають перспективи подальшого розвитку економіки України. Інтенсифікація та затягування війни, вищий, ніж передбачається, дефіцит є/є внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск. Актуальними є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників, зокрема: виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері з огляду на непередбачуваний характер війни; відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загострять структурних проблем на ринку праці та зниження економічного потенціалу; неритмічність надходження зовнішнього фінансування; блокування логістичних маршрутів. Натомість швидка реалізація плану відновлення України з відповідним надходженням офіційного та приватного фінансування може суттєво пришвидшити економічне зростання.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія російської федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і бізнес-результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Банк не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

В результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів або несплату заборгованості за кредитами компаніями та приватними особами, що зареєстровані на окупованих територіях або територіях військових дій, або втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками Банку. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало фактичні результати роботи Банку за період від початку військової агресії; послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку; заходи, що вживаються Президентом, Урядом, регулятором та Керівництвом Банку; залучення масштабної міжнародної підтримки тощо. Такі фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку також враховувало нижчезазначені фактори та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

*Капітал.* В 2025 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 року №452-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами оцінки стійкості за базовим сценарієм було первинно визначено необхідні рівні: нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 16,04%, нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) – 13,67%, та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) – 11,89%, за несприятливим макроекономічним сценарієм: Нрк -31,46%, Нк1 -29,16% та Нок1 -27,44%. Наглядовою Радою Банку (протокол від 26.09.2025 року №24) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2026 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 21.11.2025 №428-рпц/БТ. За результатами верифікації запроваджених та запланованих Банком заходів та фактичних подій, що відбулися після звітної дати та були враховані Банком під час складання Програми капіталізації, необхідні рівні нормативів достатності капіталу були відкориговані НБУ до таких рівнів: за базовим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів достатності капіталу відповідають нормативним значенням цих нормативів, установлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами); за несприятливим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів: нормативу НРК – з 31,46% до 14,23%; нормативу НК1 – з 29,16% до 11,73%; нормативу НОК1 – з 27,44% до 9,85%. Усі заходи Програми капіталізації, заплановані до виконання на звітну дату, виконуються Банком у повному обсязі та у встановлені строки. Банк дотримується необхідних значень нормативів достатності капіталу, установлених Національним банком України відповідно до Програми капіталізації.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 608 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) – 13,3% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 13,3% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 13,3% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

З 01.09.2025 року НБУ постановою Правління від 19.07.2024 №89 (зі змінами) впровадив для банків коефіцієнт левериджу (LR), який визначається як співвідношення капіталу 1-го рівня до сукупного обсягу активів та позабалансових зобов'язань Банку без урахування коефіцієнтів ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2025р. значення коефіцієнту левериджу становило 5,5 % (мінімальне нормативне значення – 3 %). Банк дотримується вимог НБУ щодо нормативу левериджу із значним запасом.

За оцінками Керівництва Банку, поточна операційна ефективність та послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

*Якість кредитного портфелю.* Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

Протягом 2025 року Банк значно збільшив кредитування. Завдяки високому рівню адаптивності бізнесу до умов війни економіка, кредитування відновлюється. Але ключовими специфічними ризиками, що відносяться до періоду звітності продовжує залишатись ризик погіршення якості обслуговування боргу позичальниками через пошкодження активів, втрату або зменшення кількості контрагентів/джерел отримання доходів, які спричинені активними бойовими діями чи близькістю розташування позичальника до зони бойових дій. Для зменшення даних ризиків Банк використовує обмеження/лімітування активних операцій за географічною ознакою.

Станом на 31 грудня 2025 р. Станом на 31 грудня 2025 р. є кредити, позичальники за якими здійснюють підприємницьку діяльність в безпосередній близькості до зони бойових дій здебільшого в Донецькій та Харківській областях. З огляду на підвищений ризик Банк відносить зазначені активи до другої стадії знецінення та виходячи з принципу обачності не враховує частину застави в розрахунку резервів, яка знаходиться в безпосередній близькості до зони бойових дій. У процесі розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитною заборгованістю Банком враховано здатність позичальників генерувати грошові потоки для погашення/обслуговування заборгованості, зокрема, в залежності від їх розташування відносно окупованих територій та наявності свідчень про їх адаптацію до нових умов ведення їх діяльності.

Керівництво Банку врахувало відомі та оцінювані станом на звітну дату фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. Водночас, в результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на території активних бойових дій або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях або боржниками, що втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Такі збитки потенційно можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Майбутні грошові потоки, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та можуть бути сформовані за рахунок звернення стягнення на заставне майно, розраховуються з огляду на наявні законодавчі можливості Банку для реалізації прав заставодержателя та відсутності свідчень про знищення, значного пошкодження або втрату заставодавцем контролю над забезпеченням або відсутності значного ризику втрати застави в зоні безпосередньої близькості до бойових дій з врахуванням якості обслуговування боргу позичальником та стадії претензійно-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

позовної роботи за проблемними активами та коефіцієнту ліквідності заставного майна, а також, досвіду Банку щодо строку реалізації забезпечення, що відноситься до певного типу відповідно до його загальних ознак та властивостей. Будь-які потенційні або фактичні обмеження для реалізації прав заставодержателя, що можуть вважатись тимчасовими або не можуть вважатись постійними, враховуються під час оцінки активу з врахуванням особливостей, що наведені у вказаному абзаці, ґрунтуючись на власному досвіді Банку. В разі, якщо вказані обмеження набудуть постійної форми у вигляді втрати Банком права стягнення на предмет застави, вони можуть спричинити збільшення обсягів витрат та вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

*Ліквідність.* Одним із основних наслідків військової агресії є збільшення ймовірності виникнення специфічної або загальноринкової кризи ліквідності і, як наслідок, збільшення загального рівня ризику ліквідності, який полягає в різкому відпаді коштів клієнтів, зниження надходжень від активів та неможливості погашення своїх зобов'язань у належний строк.

Станом на 31 грудня 2025 року ліквідність Банку та нормативи ліквідності лишаються на стабільно високому рівні:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
LCR <sub>BV</sub> (>100%)	167%	166%
NSFR <sub>BV</sub> (>100%)	160%	158%

Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>BV</sub>) перевищив на 67 п.п. встановлене НБУ нормативне значення, а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) на 60 п.п..

Вказаний рівень ліквідності є наслідком систематичних дій менеджменту по забезпеченню диверсифікованих та стабільних джерел фінансування, створення значного запасу високоліквідних активів для безперервного здійснення платежів клієнтами Банку.

Водночас, в результаті продовження бойових дій, можливої їх ескалації у вигляді подальших ракетних обстрілів та розширення бойових дій або окупації на нові території України, можуть формуватись нові виклики для Банку щодо стабільного забезпечення безперервної діяльності, а для клієнтів, як наслідок, призвести до втрати суб'єктами підприємницької діяльності можливості ведення бізнесу, а вкладниками – фізичними особами, втрати джерел доходів, що спричинить використання клієнтами накопичених запасів ліквідності для здійснення необхідних витрат та, зрештою, зниження рівня стабільності зобов'язань Банку та ліквідності, а це, в свою чергу, може вплинути на фінансові показники діяльності Банку

Проте, за оцінками керівництва, з урахуванням впроваджених заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, та з урахуванням послідовної підтримки Акціонером існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

### **Збитки від знецінення кредитів та авансів клієнтам, інвестиції в цінні папери**

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що оцінюються індивідуально або які входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, якщо такі мали місце у звітному періоді. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банком оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. Під час оцінки строків та сум майбутніх грошових потоків було враховано вплив військових дій та масштабних ракетних обстрілів об'єктів критичної інфраструктури на ключові макроекономічні показники та умови ведення діяльності боржників Банку. Частину активів банку віднесено до другої стадії знецінення через потенційні військові ризики. Водночас, у разі подальшої ескалації військових дій та збільшення обсягів пошкоджень об'єктів критичної інфраструктури та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оціновача. Крім іншого, прийнятність застави для використання під час оцінки

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

майбутніх збитків оцінюється з урахуванням наявності факторів, що свідчать про можливість застосування Банком права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк під час розрахунку очікуваних кредитних збитків застосовував окреме судження щодо відповідності стану майна, отриманого в заставу, критеріям та принципам прийнятності забезпечення, що сформоване на підставі всієї наявної інформації. Банком впроваджений комплекс дій, направлений на коректне врахування фактичного стану та вартості заставного майна для розрахунку очікуваних кредитних збитків, а саме: для відносно безпечних регіонів Банком самостійно проведена перевірка наявності та стану майна, а також його переоцінка; для регіонів та місць, які найбільше зазнали/знають впливу наслідків військової агресії російської федерації реалізовано механізм залучення зовнішніх оцінювачів на аутсорсинг для здійснення періодичного огляду та переоцінки вартості застави. Водночас, процес моніторингу є безперервним, що означає, що у випадку отримання додаткової інформації, що може свідчити про неприйнятний стан забезпечення наданого Банку, воно буде виключено із розрахунку на наступну звітну дату після отримання відповідних даних.

Балансова вартість активів на 3-й стадії знецінення складає 54 003 тис. грн. (2024 р.: 178 396 тис. грн.). Зниження об'єму викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів та відступлення права вимоги за частиною кредитного портфелю фізичних осіб, а також врегулюванням простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам.

Враховуючи наявну обґрунтовану та підтверджену інформацію про поточні умови ведення діяльності, а також прогнози майбутніх економічних умов та їх зміну протягом 2025 року, зокрема: помірне відновлення економічного зростання порівняно з попереднім роком на тлі обмеженого зовнішнього попиту; збереження високого рівня безпекових ризиків та інтенсивності бойових дій; регулярні повітряні атаки РФ та пов'язані з цим ризики енергетичної нестабільності; залежність від міжнародної фінансової підтримки та ризики неритмічності її надходження; подальше зростання боргового навантаження на державний бюджет (очікуване співвідношення державного боргу до ВВП на рівні близько 95–100%); а також додаткові ризики, пов'язані з торговельними та транспортними обмеженнями з боку окремих країн Банк продовжує оцінку кредитного ризику за ОВДП у національній та іноземній валюті з урахуванням факторів, що впливають на кредитні рейтинги емітента, включаючи їх динаміку та застосування сценарного підходу при оцінці прогнозів майбутніх економічних умов. Станом на 31 грудня 2025 року Банк продовжує здійснювати розрахунок очікуваних кредитних збитків за вказаним фінансовим інструментом, ґрунтуючись на динаміці зовнішнього кредитного рейтингу України від трьох провідних рейтингових агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service»).

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базуються на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих джерел інформації без врахування впливу можливої ескалації військових дій в результаті військового вторгнення російської федерації на територію України. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні, в тому числі, в результаті ескалації військової агресії, і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Водночас, у процесі оцінки можливих кредитних збитків станом на звітну дату Банком було враховано усю наявну інформацію про минулі події, що була актуальна станом на звітну дату та сформувала досвід діяльності установи, в тому числі, під час запровадження протиепідемічних заходів у 2020-2021 роках та у період дії військового стану у 2022-2025 років, зокрема, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями.

### **Визнання відстрочених податкових активів**

Визнані відстрочені податкові активи являють собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені податкові активи можуть визнаватися щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають врахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми відстрочених податкових активів, використання якого є можливим у майбутньому, проведена на підставі Стратегії розвитку Банку, яка базується на пріоритетних бізнес – напрямках діяльності до 2027 року і результатах її екстраполяції на майбутні періоди. В основі Стратегії розвитку Банку лежать очікування Керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Як очікується, Банк продовжуватиме отримувати стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у Стратегії розвитку, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, підтримку Акціонера, помірне зростання кредитного портфелю та процентних доходів,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат.

Законом України № 4698-ІХ від 03 грудня 2025 року для банків на 2026 рік вчергове запроваджена підвищена ставка податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, без права враховувати протягом 2026 року від'ємне значення об'єкту оподаткування минулих років.

Відстрочені податки станом на кінець звітного року розраховані за ставкою 50 відсотків, при цьому для розрахунку відстроченого податкового активу на непогашені податкові збитки минулих років, використання яких обмежено на 2026 рік, застосована базова ставка 25%.

Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство наразі не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстрочених податкових активів з податку на прибуток станом на 31 грудня 2025 р. у сумі 120 785 тис. грн. (Примітка 15).

### **Податкове законодавство**

Податкове та валютне законодавство України, з урахуванням його постійної зміни, у тому числі ретроспективно, припускає можливість різних тлумачень.

### **Визнання операцій з пов'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 30.

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності (Примітка 31).

### **Визначення переоціненої вартості активів, утримуваних для продажу та стягнутого заставного майна**

Банк оцінює активи, що класифікуються як утримувані для продажу, за найменшим з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Чиста вартість реалізації, є різницею між оціненою вартістю продажу у ході звичайного ведення бізнесу мінус оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. З огляду на звичайний характер діяльності Банку в частині продажу таких активів, Банк приймає за оцінену вартість продажу таких активів їх справедливу вартість. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості.

В 2025 році Банк провів оцінку справедливої вартості стягнутого заставного майна із залученням незалежних експертів. Зміни балансової вартості активів визнано у прибутках і збитках (Примітки 12).

### **Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості**

Будівлі, що зайняті власником (Банком) обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

У 2025 році Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості і будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. Для визначення справедливої вартості оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівняваних продажів аналогічних будівель і споруд та дохідний підхід, який базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником, визнані в іншому сукупному доході та, за відсутності накопиченого резерву переоцінки будівель, у збитках, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітки 11 та 14).

### Оренда

Банк визначає строк оренди як такий, що не підлягає достроковому припиненню, разом з такими періодами щодо яких передбачено опціон на продовження строку оренди та щодо яких передбачено опціон на припинення оренди, але лише якщо є достатня впевненість того, що Банк скористається такими опціонами.

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів, на кожну звітну дату переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют з визнанням результату такої переоцінки в прибутках/збитках.

Для дисконтування зобов'язання з оренди Банк застосовує ставку, яку визначає на щоквартальній основі, виходячи із справедливої вартості ОВДП у розрізі валют та строків, та коригує на премію за ризик. У випадку відсутності ставки доходності за ОВДП, скоригованої на термін, який відповідає договору оренди, для дисконтування потоків за таким договором приймається наявна ставка доходності, скоригованої на максимально наближений відомий термін.

## 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Готівкові кошти	145 074	234 387
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 593 901	2 049 572
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 850 158	4 451 642
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>10 589 133</b>	<b>6 735 601</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 217)	(2 941)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10 586 916</b>	<b>6 732 660</b>

Станом на 31 грудня 2025 р. сума, еквівалентна 805 341 тис. грн. (2024 р.: 1 427 154 тис. грн.) була розміщена на кореспондентських рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 р.:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
AA/AA-	84 087	202 550
A+/A-	720 898	1 223 189
BVV+/BVB-	788	1 571
ССС+/ССС-	49 217	16 745
Національний банк	9 589 069	5 057 159
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</b>	<b>10 444 059</b>	<b>6 501 214</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 217)	(2 941)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)</b>	<b>10 441 842</b>	<b>6 498 273</b>

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) станом на 31 грудня 2025 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	12-місячні ОКЗ	
	Валова балансова вартість	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>6 501 214</b>	<b>2 941</b>
Зменшення через припинення визнання	(440 213 414)	-
Збільшення через видачу або придбання	444 373 269	-
Збільшення через курсові різниці	42 028	63
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	(259 038)	(787)
<b>На 31 грудня</b>	<b>10 444 059</b>	<b>2 217</b>

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) станом на 31 грудня 2024 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	12-місячні ОКЗ	
	Валова балансова вартість	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>8 033 792</b>	<b>3 232</b>
Зменшення через припинення визнання	(197 768 789)	-
Збільшення через видачу або придбання	196 528 196	-
Збільшення через курсові різниці	144 601	418
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	(436 586)	(709)
<b>На 31 грудня</b>	<b>6 501 214</b>	<b>2 941</b>

У 2025 та 2024 роках переведення між стадіями знецінення відсутні. Сума зменшення витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки у 2025 році склала 787 тис. грн. (2024 р.: сума зменшення витрат на формування резерву склала 709 тис. грн.).

## 8. Кредити та аванси банкам

	2025 р.	2024 р.
Гарантійні депозити в інших банках	72 126	65 718
Кредити, надані іншим банкам	-	250 397
<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>72 126</b>	<b>316 115</b>
Резерв за кредитами та авансами банкам	(299)	(654)
<b>Усього кредитів та авансів банкам</b>	<b>71 827</b>	<b>315 461</b>

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2025 р.:

	2025 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Операції з платіжними картами	4 089	-	-	4 089
Документарні операції	-	49 856	13 652	63 508
Операції за системами переказів	533	-	-	533
Операції з цінними паперами	-	3 996	-	3 996
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>4 622</b>	<b>53 852</b>	<b>13 652</b>	<b>72 126</b>

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2024 р.:

	2024 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Операції з платіжними картами	2 945	-	-	2 945
Документарні операції	-	43 927	18 260	62 187
Операції за системами переказів	579	-	-	579
Операції з цінними паперами	-	7	-	7
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>3 524</b>	<b>43 934</b>	<b>18 260</b>	<b>65 718</b>

Строки погашення кредитів та авансів банкам, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 29.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024р.</u>
A+/A-	63 508	312 584
AA+/AA-	3 996	7
ССС+/ССС-	4 039	2 895
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	533	579
<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>72 126</b>	<b>316 115</b>
Резерв за кредитами та авансами банкам	(299)	(654)
<b>Усього кредитів та авансів банкам</b>	<b>71 827</b>	<b>315 461</b>

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) кредитів та авансів банкам станом на 31 грудня 2025 року:

Кредити та аванси банкам	<i>12-місячні ОКЗ</i>	
	<i>Валова</i>	
	<i>балансова</i>	<i>Резерв</i>
	<i>вартість</i>	
<b>На 1 січня</b>	<b>316 115</b>	<b>654</b>
Зменшення через припинення визнання	(501 148)	(347)
Збільшення через видачу або придбання	250 023	-
Збільшення через курсові різниці	7 845	6
Зміни балансової вартості протягом періоду	(709)	(14)
<b>На 31 грудня</b>	<b>72 126</b>	<b>299</b>

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) кредитів та авансів банкам станом на 31 грудня 2024 року:

Кредити та аванси банкам	<i>12-місячні ОКЗ</i>	
	<i>Валова</i>	
	<i>балансова</i>	<i>Резерв</i>
	<i>вартість</i>	
<b>На 1 січня</b>	<b>268 780</b>	<b>887</b>
Зменшення через припинення визнання	(21 431 528)	(4 523)
Збільшення через видачу або придбання	21 407 877	4 522
Збільшення через курсові різниці	39 867	46
Зміни балансової вартості протягом періоду	31 119	(278)
<b>На 31 грудня</b>	<b>316 115</b>	<b>654</b>

У 2025 та 2024 роках переведення між стадіями знецінення відсутні. Сума зменшення витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансам банкам у 2025 році склала 361 тис. грн. (2024 р.: сума зменшення витрат на формування резерву склала 279 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**9. Кредити та аванси клієнтам**

Кредити та аванси клієнтів включають:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Кредити суб'єктам господарювання	7 735 234	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	1 336 762	915 393
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	939 870	285 097
Іпотечні кредити фізичним особам	582 734	320 556
Кредити органам державної влади	123 004	304 740
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>10 717 604</b>	<b>8 703 537</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(623 151)	(873 802)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>10 094 453</b>	<b>7 829 735</b>

Протягом звітного періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 76 396 тис. грн. (2024 р.: 266 630 тис. грн.) шляхом його продажу, результат від чого відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у сумі 22 974 тис. грн. (2024 р.: 16 450 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорах укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТАО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлені право вимоги станом на кінець звітного періоду складає 181 974 тис. грн., розрахункова сума потенційного резерву 1 556 тис. грн.. Станом на 31.12.2025 Банк не отримував вимогу про зворотнє відступлення.

Протягом звітного періоду Банк внаслідок модифікації умов кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, з припиненням визнання таких кредитів, визнав збиток у сумі 296 тис. грн. (2024 р.: прибуток у сумі 13 052 тис. грн.), який відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>3-тя стадія</u>	<u>Усього</u>
Кредити суб'єктам господарювання	7 123 179	539 675	72 380	7 735 234
Споживчі кредити фізичним особам	1 073 059	41 543	222 160	1 336 762
Іпотечні кредити фізичним особам	573 118	7 398	2 218	582 734
Кредити органам державної влади	123 004	-	-	123 004
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	917 835	22 035	-	939 870
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>9 810 195</b>	<b>610 651</b>	<b>296 758</b>	<b>10 717 604</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(321 077)	(59 319)	(242 755)	(623 151)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>9 489 118</b>	<b>551 332</b>	<b>54 003</b>	<b>10 094 453</b>

Зниження валової балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності, викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів та відступленням права вимоги за частиною кредитного портфелю фізичних осіб, а також врегулюванням простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам

Валова балансова вартість кредитів, віднесених до 2-ї стадії зменшення корисності, збільшилася переважно за рахунок погіршення кредитної якості боржників – юридичних осіб унаслідок впливу факторів, пов'язаних з введенням в Україні воєнного стану. Зокрема, до таких факторів належать: суттєве пошкодження або втрата активів, необхідних для здійснення діяльності; розташування бізнесу на територіях підвищеного воєнного ризику; втрата ринків збуту та значне зниження операційних доходів; внесення змін до умов кредитних договорів (у тому числі відтермінування платежів, капіталізація відсотків або зниження процентної ставки); недостатність або відсутність фінансової інформації про діяльність боржника; а також ознаки погіршення фінансового стану, що свідчать про зниження спроможності обслуговувати заборгованість, при цьому такі позичальники забезпечують своєчасне та регулярне обслуговування боргу без прострочок.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення за станом на 31 грудня 2024 року:

	1-ша стадія	2-га стадія	3-тя стадія	Усього
Кредити суб'єктам господарювання	5 974 428	365 764	537 559	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	648 843	15 000	251 550	915 393
Іпотечні кредити фізичним особам	314 515	-	6 041	320 556
Кредити органам державної влади	304 740	-	-	304 740
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	285 097	-	-	285 097
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>7 527 623</b>	<b>380 764</b>	<b>795 150</b>	<b>8 703 537</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(204 517)	(52 531)	(616 754)	(873 802)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>7 323 106</b>	<b>328 233</b>	<b>178 396</b>	<b>7 829 735</b>

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>7 527 624</b>	<b>204 517</b>	<b>1 175 913</b>	<b>669 285</b>	<b>8 703 537</b>	<b>873 802</b>
Погашені або продані активи	(446 299)	(9 551)	(239 239)	(138 743)	(685 538)	(148 294)
Збільшення через видачу або придбання	2 340 023	64 640	-	-	2 340 023	64 640
Зменшення через списання	-	-	(286 797)	(286 797)	(286 797)	(286 797)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(249 338)	(8 516)	249 338	8 516	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	25 875	525	22 767	7 298	48 642	7 823
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	612 310	26 414	(14 573)	58 861	597 737	85 275
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	43 049	-	(16 347)	-	26 702
<b>На 31 грудня</b>	<b>9 810 195</b>	<b>321 078</b>	<b>907 409</b>	<b>302 073</b>	<b>10 717 604</b>	<b>623 151</b>

У статті «Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями» відображено валову балансову вартість кредитів та розмір очікуваних кредитних збитків за ними, що обліковувались станом на 31 грудня 2024 року на 1-й стадії знецінення та які були переведені у 2-гу або 3-тю стадію знецінення протягом 2025 року або навпаки. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків за рахунок перегляду величини очікуваних грошових потоків по кредитах, зокрема, внаслідок переведення у 2-гу чи 3-тю стадію знецінення та перегляду впливу макроекономічних факторів, відображено у статті «Збільшення (зменшення) через інші дії».

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>3 878 850</b>	<b>118 964</b>	<b>1 843 836</b>	<b>1 268 445</b>	<b>5 722 686</b>	<b>1 387 409</b>
Погашені або продані активи	(220 549)	(11 178)	(284 673)	(250 279)	(505 222)	(261 457)
Збільшення через видачу або придбання	3 081 887	54 953	-	-	3 081 887	54 953
Зменшення через списання	-	-	(377 044)	(377 044)	(377 044)	(377 044)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(40 042)	14 424	40 042	(14 424)	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	125 860	3 797	14 079	4 047	139 939	7 844
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	701 618	18 793	(60 327)	(46 532)	641 291	(27 739)
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	4 764	-	85 072	-	89 836
<b>На 31 грудня</b>	<b>7 527 624</b>	<b>204 517</b>	<b>1 175 913</b>	<b>669 285</b>	<b>8 703 537</b>	<b>873 802</b>

Банк переглядає попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам у випадку узгодженої сторонами модифікації. Якщо модифікація активу призводить до припинення визнання, Банк визнає новий актив або РОСІ-актив, а результат - як прибуток або збиток від припинення визнання. Якщо модифікація активу не призводить до

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

припинення визнання, Банк дисконтує модифіковані грошові потоки за первісною ефективною процентною ставкою і визнає прибуток або збиток від модифікації.

Кредитні угоди, умови яких були переглянуті з відображенням прибутків/збитків від модифікації:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Амортизована собівартість до модифікації	6 974	22 056
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(234)	(31)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2025 р.:

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюва ння	Іпотечні кредити фізичним особам	<i>Усього</i>
<b>1 січня</b>	<b>585 223</b>	<b>286 455</b>	<b>39</b>	<b>2 085</b>	<b>873 802</b>
<i>1-ша стадія</i>	<i>166 376</i>	<i>36 017</i>	<i>39</i>	<i>2 085</i>	<i>204 517</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>42 068</i>	<i>10 463</i>	-	-	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	-	-	<i>616 754</i>
Відрахування до резерву	10 870	115 570	384	4 680	131 504
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(377)	16 255	-	(2)	15 876
Припинено визнання	(47 010)	(70 809)	-	(1 237)	(119 056)
Списано за рахунок резерву	(230 172)	(56 625)	-	-	(286 797)
Курсові різниці	7 758	64	-	-	7 822
<b>31 грудня</b>	<b>326 292</b>	<b>290 910</b>	<b>423</b>	<b>5 526</b>	<b>623 151</b>
<i>1-ша стадія</i>	<i>258 478</i>	<i>57 073</i>	-	<i>5 526</i>	<i>321 077</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>30 453</i>	<i>28 443</i>	<i>423</i>	-	<i>59 319</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>37 361</i>	<i>205 394</i>	-	-	<i>242 755</i>

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування протягом 2025 року 1 400 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2024 р.: 13 007 тис. грн.) та 8 042 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2024 р.: 3 851 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами» у складі прибутку чи збитку за період.

У звітному періоді Банк здійснив списання знецінених фінансових активів за критеріями, передбаченими Постановою Правління Національного банку України від 13.04.2020 року №49 в сумі 286 797 тис. грн. (2024 р.: 377 044 тис. грн.), по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2024 р.:

	Кредити суб'єктам господарюв ання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюв ання	Іпотечні кредити фізичним особам	<i>Усього</i>
<b>1 січня</b>	<b>840 751</b>	<b>546 533</b>	-	<b>125</b>	<b>1 387 409</b>
<i>1-ша стадія</i>	<i>81 338</i>	<i>37 501</i>	-	<i>125</i>	<i>118 964</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>41 481</i>	<i>11 501</i>	-	-	<i>52 982</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>717 932</i>	<i>497 531</i>	-	-	<i>1 215 463</i>
Відрахування до резерву	68 254	33 751	47	1 870	103 922
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	25 810	13 465	(8)	90	39 357
Припинено визнання	(31 700)	(255 986)	-	-	(287 686)
Списано за рахунок резерву	(325 705)	(51 339)	-	-	(377 044)
Курсові різниці	7 813	31	-	-	7 844
<b>31 грудня</b>	<b>585 223</b>	<b>286 455</b>	<b>39</b>	<b>2 085</b>	<b>873 802</b>
<i>1-ша стадія</i>	<i>166 376</i>	<i>36 017</i>	<i>39</i>	<i>2 085</i>	<i>204 517</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>42 068</i>	<i>10 463</i>	-	-	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	-	-	<i>616 754</i>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2025 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 82 044 тис. грн. (2024 р.: 180 001 тис. грн.).

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки. Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2025р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	7 735 234	4 754 628
Споживчі кредити фізичним особам	1 336 762	18 309
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	939 870	705 851
Іпотечні кредити фізичним особам	582 734	566 317
Кредити органам державної влади	123 004	123 004
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>10 717 604</b>	<b>6 168 109</b>

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	6 877 751	4 108 216
Споживчі кредити фізичним особам	915 393	8 740
Іпотечні кредити фізичним особам	320 556	310 327
Кредити органам державної влади	304 740	304 740
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	285 097	202 343
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>8 703 537</b>	<b>4 934 366</b>

Протягом 2025 року Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 8 558 тис. грн. (2024 р.: 32 809 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

#### Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 726 114 тис. грн. або 17,1% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2025 р. (2024 р.: 1 619 962 тис. грн. або 18,61%).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2025 р.</i>	<i>2024р.</i>
Сільське господарство	2 832 663	2 322 383
Оптова та роздрібна торгівля	2 342 156	1 969 198
Фізичні особи	1 919 497	1 235 949
Фінансова та страхова діяльність	918 134	873 567
Переробна промисловість	741 905	538 100
Транспорт, складське господарство	624 032	465 710
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	371 472	198 584
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	340 750	288 360
Операції з нерухомим майном	199 097	255 024
Державне управління	123 004	304 740
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	102 820	102 742
Тимчасове розміщування й організація харчування	82 602	84 080
Будівництво	54 471	59 342
Поводження з відходами	32 607	179
Інформація та телекомунікації	17 814	3 709
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	7 089	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3 784	-
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 126	1 870
Освіта	847	-
Надання інших видів послуг	734	-
<b>Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>10 717 604</b>	<b>8 703 537</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2025 і 2024 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками, валютою заборгованості та політика управління кредитним ризиком розкрито у Примітці 29.

**10. Інвестиції в цінні папери**

Інвестиції в цінні папери включають:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Боргові цінні папери	7 338 698	8 994 369
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 338 698	8 900 756
які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	93 613
Інструменти капіталу	194	197
<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b><u>7 338 892</u></b>	<b><u>8 994 566</u></b>

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Станом на 31 грудня 2025 р. Банк передав у забезпечення Національному банку України за угодами своїх процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 33 166 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 226 622 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 784 163 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 607 004 тис. грн.) в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТАО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя».

Інвестиції в цінні, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Державні боргові цінні папери України	6 941 488	8 466 580
Державні боргові цінні папери інших країн	397 210	434 176
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b><u>7 338 698</u></b>	<b><u>8 900 756</u></b>
у т. ч. нарахований процентний дохід	354 478	368 111
Інструменти капіталу	194	197
<b>Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b><u>7 338 892</u></b>	<b><u>8 900 953</u></b>

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2025 року:

	<u>СВ</u>	<u>Резерв</u>
<b>На 1 січня</b>	<b><u>8 900 756</u></b>	<b><u>329 453</u></b>
Зменшення через припинення визнання	(17 615 089)	(173 618)
Збільшення через видачу або придбання	14 832 713	158 904
Переоцінка до справедливої вартості	(36 805)	-
Збільшення через курсові різниці	30 687	282
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 226 436	(38 603)
<b>На 31 грудня</b>	<b><u>7 338 698</u></b>	<b><u>276 418</u></b>

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2024 року:

	<u>СВ</u>	<u>Резерв</u>
<b>На 1 січня</b>	<b><u>6 706 824</u></b>	<b><u>158 611</u></b>
Зменшення через припинення визнання	(9 472 602)	(156 902)
Збільшення через видачу або придбання	10 152 793	215 760
Переоцінка до справедливої вартості	188 967	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	20 747	672
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 304 027	(60 687)
Збільшення (зменшення) через вплив оцінки ризиків	-	171 999
<b>На 31 грудня</b>	<b><u>8 900 756</u></b>	<b><u>329 453</u></b>

Протягом 2025-2024 років резерви під очікувані збитки за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід оцінювалися у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інвестиції в цінні, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Боргові цінні папери нефінансових підприємств	-	99 816
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>99 816</b>
у т. ч. нарахований процентний дохід	-	4 079
Резерв за інвестиціями в цінні папери	-	(6 203)
<b>Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>93 613</b>

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків боргових цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року:

	<i>12-місячні ОКЗ</i>		<i>Усього</i>	
	<i>ВБВ</i>	<i>Резерв</i>	<i>ВБВ</i>	<i>Резерв</i>
<b>На 1 січня</b>	<b>99 816</b>	<b>6 203</b>	<b>99 816</b>	<b>6 203</b>
Погашені активи	(101 226)	(6 203)	(101 226)	(6 203)
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 410	-	1 410	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Аналіз зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків боргових цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року:

	<i>12-місячні ОКЗ</i>		<i>Усього</i>	
	<i>ВБВ</i>	<i>Резерв</i>	<i>ВБВ</i>	<i>Резерв</i>
<b>На 1 січня</b>	<b>100 655</b>	<b>4 923</b>	<b>100 655</b>	<b>4 923</b>
Погашені активи	(21 958)	-	(21 958)	-
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	21 119	1 280	21 119	1 280
<b>На 31 грудня</b>	<b>99 816</b>	<b>6 203</b>	<b>99 816</b>	<b>6 203</b>

Сума зменшення витрат на формування резерву у 2025 році склала 6 203 тис. грн. (сума збільшення витрат на формування резерву у 2024 році склала 1 280 тис. грн.).

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31 грудня:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Погашені або продані активи	-	(76 974)
Збільшення через видачу або придбання	-	76 974
<b>На 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Аналіз цінних паперів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

## 11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>96 259</b>	<b>121 807</b>
Вибуття	(61 770)	(25 276)
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	21	(4 868)
Переміщення з активів, утримуваних для продажу	-	4 596
<b>На 31 грудня</b>	<b>34 510</b>	<b>96 259</b>

Витрати на утримання інвестиційної нерухомості у 2025 році склали 218 тис. грн. (2024 р.: 886 тис. грн.).

Протягом 2025р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 1 603 тис. грн. (2024 р.: 2 722 тис. грн.).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банком нерухомістю, яку займає власник.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В 2025 та 2024 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано позитивний результат у сумі 21 тис. грн. (2024 р.: негативний результат у сумі 4 868 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**12. Інші активи**

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	47 816	27 040
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	40 306	39 976
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	34 877	32 571
Нараховані доходи до отримання	10 256	10 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	463	165
Інші фінансові активи	844	95
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>134 562</b>	<b>110 729</b>
Резерв за іншими фінансовими активами	(82 740)	(80 054)
<b>Усього інші фінансові активи</b>	<b>51 822</b>	<b>30 675</b>

Станом на 31 грудня 2025 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 34 877 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (2024 р.: 32 571 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів), за якими сформовано резерв у сумі 34 877 тис. грн. (2024 р.: 32 571 тис. грн.)

Постановою Уряду російської федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в рф обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31.12.2025 року складає 34 861 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (2024 р.: 32 558 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів).

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>80 054</b>	<b>76 721</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 337	501
Припинення визнання	(1 349)	(2 684)
Списано за рахунок резерву	-	(331)
Курсові різниці	2 698	5 847
<b>На 31 грудня</b>	<b>82 740</b>	<b>80 054</b>
	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Застава, що перейшла у власність банку	84 763	178 041
Попередні платежі	72 849	44 575
Розрахунки з працівниками банку	12 474	12 399
Запаси	5 647	7 087
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	3 263	2 236
Банківські метали	1 839	1 088
<b>Інші активи</b>	<b>180 835</b>	<b>245 426</b>
Резерв за іншими активами	(26 304)	(19 173)
<b>Усього інші активи</b>	<b>154 531</b>	<b>226 253</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>19 173</b>	<b>23 914</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	7 211	(5 926)
Припинено визнання	(183)	(8)
Курсові різниці	103	1 193
<b>На 31 грудня</b>	<b>26 304</b>	<b>19 173</b>

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення фінансових активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>178 041</b>	<b>190 857</b>
Звернення стягнення на предмет застави	5 932	32 809
Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	-	981
Продаж	(61 366)	(16 816)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(880)	(11 454)
Результат від переоцінки	(36 964)	(18 336)
<b>На 31 грудня</b>	<b>84 763</b>	<b>178 041</b>

У листопаді 2022 року внаслідок авіаційно-ракетного удару РФ пошкоджено виробничо-складське приміщення, в якому зберігалось майно Банку, набуто у власність в рахунок погашення проблемної кредитної заборгованості. За результатами огляду, проведеного у звітному періоді, встановлено наявність майна, але з огляду на те, що фізичний доступ до частини об'єктів обмежено, неможливо встановити ступінь їх пошкодження. Вартість частини об'єктів, до яких отримано доступ, була визначена незалежними спеціалістами із зовнішньої оцінки, що знайшло своє відображення у цій фінансовій звітності. Загальна балансова вартість майна станом на 31.12.2025 р. складає 14 266 тис. грн.

Результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 26).

### 13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.:

	<i>Програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна вартість</b>					
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>37 331</b>	<b>75 671</b>	<b>24 924</b>	<b>8 433</b>	<b>146 359</b>
Надходження	4 652	47 085	38 495	73	90 305
Інші зміни	-	-	(56 916)	-	(56 916)
Вибуття	(35)	(7 725)	-	(1 146)	(8 906)
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>41 948</b>	<b>115 031</b>	<b>6 503</b>	<b>7 360</b>	<b>170 842</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>					
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>5 778</b>	<b>41 738</b>	<b>-</b>	<b>3 353</b>	<b>50 869</b>
Нараховано за рік	4 923	22 820	-	611	28 354
Вибуття	(35)	(7 556)	-	(1 146)	(8 737)
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>10 666</b>	<b>57 002</b>	<b>-</b>	<b>2 818</b>	<b>70 486</b>
<b>Залишкова вартість:</b>					
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>31 553</b>	<b>33 933</b>	<b>24 924</b>	<b>5 080</b>	<b>95 490</b>
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>31 282</b>	<b>58 029</b>	<b>6 503</b>	<b>4 542</b>	<b>100 356</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	<i>Програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна вартість</b>					
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>23 648</b>	<b>75 577</b>	<b>2 200</b>	<b>3 456</b>	<b>104 881</b>
Надходження	13 683	10 333	51 853	4 977	80 846
Інші зміни	-	-	(29 129)	-	(29 129)
Вибуття	-	(10 239)	-	-	(10 239)
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>37 331</b>	<b>75 671</b>	<b>24 924</b>	<b>8 433</b>	<b>146 359</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>					
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>3 282</b>	<b>39 884</b>	-	<b>3 155</b>	<b>46 321</b>
Нараховано за рік	2 496	12 093	-	198	14 787
Вибуття	-	(10 239)	-	-	(10 239)
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>5 778</b>	<b>41 738</b>	-	<b>3 353</b>	<b>50 869</b>
<b>Залишкова вартість:</b>					
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>20 366</b>	<b>35 693</b>	<b>2 200</b>	<b>301</b>	<b>58 560</b>
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>31 553</b>	<b>33 933</b>	<b>24 924</b>	<b>5 080</b>	<b>95 490</b>

Станом на 31 грудня 2025 р. Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 1 756 тис. грн. (2024 р.: 4 320 тис. грн.).

#### 14. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.:

	<i>Земля і будівлі у власності</i>	<i>Нерухомі стать в оренді</i>	<i>Машини</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Офісне обладна ння</i>	<i>Комп'ю терна техніка</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Незаверш ені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна / переоцінена вартість</b>									
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>210 386</b>	<b>189 446</b>	<b>25 658</b>	<b>15 398</b>	<b>9 160</b>	<b>102 303</b>	<b>71 678</b>	<b>5 037</b>	<b>629 066</b>
Надходження	1 055	57 126	830 695	72 850	426	7 747	11 528	940 968	1 922 395
Переоцінка	(34 731)	-	-	-	-	-	-	-	(34 731)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	(924 386)	(924 386)
Вибуття	(10 398)	(122 933)	(829 949)	(72 850)	(664)	(3 297)	(16 670)	(5 782)	(1 062 543)
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>166 312</b>	<b>123 639</b>	<b>26 404</b>	<b>15 398</b>	<b>8 922</b>	<b>106 753</b>	<b>66 536</b>	<b>15 837</b>	<b>529 801</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>									
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>5 191</b>	<b>98 057</b>	<b>20 841</b>	<b>6 243</b>	<b>7 826</b>	<b>83 256</b>	<b>52 441</b>	-	<b>273 855</b>
Нараховано за рік	5 207	36 892	1 750	2 670	411	10 607	15 422	-	72 959
Вибуття	(10 398)	(122 933)	(1 191)	-	(614)	(3 270)	(13 831)	-	(152 237)
Інші зміни	-	21 020	-	-	-	-	-	-	21 020
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>-</b>	<b>33 036</b>	<b>21 400</b>	<b>8 913</b>	<b>7 623</b>	<b>90 593</b>	<b>54 032</b>	<b>-</b>	<b>215 597</b>
<b>Залишкова вартість:</b>									
<b>1 січня 2025 р.</b>	<b>205 195</b>	<b>91 389</b>	<b>4 817</b>	<b>9 155</b>	<b>1 334</b>	<b>19 047</b>	<b>19 237</b>	<b>5 037</b>	<b>355 211</b>
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>166 312</b>	<b>90 603</b>	<b>5 004</b>	<b>6 485</b>	<b>1 299</b>	<b>16 160</b>	<b>12 504</b>	<b>15 837</b>	<b>314 204</b>

Протягом звітного періоду надходження і вибуття об'єктів основних засобів за класами «Машини» в сумі 828 758 тис. грн. (2024 р.: 249 289 тис. грн.) та «Транспортні засоби» в сумі 72 850 тис. грн. (2024 р.: 94 355 тис. грн.) пов'язано з наданням фінансового лізингу суб'єктам господарювання.

Будівлі у власності відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу.

В 2025 році Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Якби «земля і будівлі у власності» Банку обліковувались за моделлю собівартості їх балансова вартість була б наступною:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Первісна вартість</b>	<b>191 940</b>	<b>190 885</b>
Накопичений знос	(36 711)	(32 936)
<b>Залишкова вартість</b>	<b>155 229</b>	<b>157 949</b>

Станом на 31 грудня 2025 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Комп'ютерна техніка» складає 71 439 тис. грн. (2024 р.: 70 860 тис. грн.), «Машини» - 17 469 тис. грн. (2024 р.: 17 199 тис. грн.), «Офісне обладнання» - 6 616 тис. грн. (2024 р.: 7 185 тис. грн.), «Транспортні засоби» - 1 910 тис. грн. (2024 р.: 2 047 тис. грн.), «Інші основні засоби» - 47 285 тис. грн. (2024 р.: 35 608 тис. грн.).

Внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025, орендована будівля головного офісу та відділення Банку за адресою м. Київ, вул. Жилинянська, 32 (в цій Примітці – Будівля) зазнала значного пошкодження. Банком, за результатами проведеної інвентаризації, частину основних засобів, які було знищено або пошкоджено, загальною балансовою вартістю 16 503 тис. грн. (залишкова 3 122 тис. грн.) списано з обліку.

За укладенням договором оренди Будівлі балансова вартість активу з права користування (нерухомість в оренді) за результатами перегляду умов оренди була модифікована (Примітка 25).

Прибутки і збитки від вибуття основних засобів розкрито у Примітці 26.

На 31 грудня 2025 та 2024 рр. основні засоби в заставу не передавались.

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	<i>Земля і будівлі у власності</i>	<i>Нерухомість в оренді</i>	<i>Машини</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Комп'ютерна техніка</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна / переоцінена вартість</b>									
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>210 105</b>	<b>154 613</b>	<b>23 847</b>	<b>8 552</b>	<b>8 226</b>	<b>92 431</b>	<b>58 156</b>	<b>4 664</b>	<b>560 594</b>
Надходження	281	54 741	251 437	101 201	976	11 822	14 078	375 463	809 999
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	1 369	1 369
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	(376 385)	(376 385)
Вибуття	-	(19 908)	(249 626)	(94 355)	(42)	(1 950)	(556)	(74)	(366 511)
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>210 386</b>	<b>189 446</b>	<b>25 658</b>	<b>15 398</b>	<b>9 160</b>	<b>102 303</b>	<b>71 678</b>	<b>5 037</b>	<b>629 066</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>									
<b>1 січня 2024 р.</b>	-	<b>86 726</b>	<b>19 705</b>	<b>3 996</b>	<b>7 463</b>	<b>75 977</b>	<b>38 955</b>	-	<b>232 822</b>
Нараховано за рік	5191	27 387	1 455	2 247	405	9 229	14 021	-	59 935
Вибуття	-	(19 908)	(319)	-	(42)	(1 950)	(535)	-	(22 754)
Інші зміни	-	3 852	-	-	-	-	-	-	3 852
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>5 191</b>	<b>98 057</b>	<b>20 841</b>	<b>6 243</b>	<b>7 826</b>	<b>83 256</b>	<b>52 441</b>	-	<b>273 855</b>
<b>Залишкова вартість:</b>									
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>210 105</b>	<b>67 887</b>	<b>4 142</b>	<b>4 556</b>	<b>763</b>	<b>16 454</b>	<b>19 201</b>	<b>4 664</b>	<b>327 772</b>
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>205 195</b>	<b>91 389</b>	<b>4 817</b>	<b>9 155</b>	<b>1 334</b>	<b>19 047</b>	<b>19 237</b>	<b>5 037</b>	<b>355 211</b>

## 15. Податок на прибуток

Законом України № 4698-IX від 03 грудня 2025 року для банків на 2026 рік вчергове запроваджена підвищена ставка податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, без права враховувати протягом 2026 року від'ємне значення об'єкту оподаткування минулих років.

Відстрочені податки станом на кінець звітного року розраховані за ставкою 50 відсотків, при цьому для розрахунку відстроченого податкового активу на непогашені податкові збитки минулих років, використання яких обмежено на 2026 рік, застосована базова ставка 25%.

У випадку зміни в майбутньому практики застосування положень Закону, що регламентують порядок врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування майбутніх звітних періодів, розмір відстроченого податкового активу в цій частині може бути переглянуто.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Складові витрат із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Поточний податок на прибуток	(170)	(170 461)
Зміни відстроченого податку	(72 606)	(904)
<b>(Витрати)/Пільга з податку на прибуток</b>	<b><u>(72 776)</u></b>	<b><u>(171 365)</u></b>

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>360 562</b>	<b>346 357</b>
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	90 141	173 179
Ефект від зміни ставки податку	(15 782)	-
Податкові різниці, які віднесені до майбутніх періодів	(4 583)	1 113
Податкові різниці за операціями з цінними паперами	-	(7 198)
Сума інших витрат, не визнаних в податковому обліку	2 830	3 344
Інші зміни податку на прибуток	170	927
<b>(Пільга)/Витрати з податку на прибуток</b>	<b><u>72 776</u></b>	<b><u>171 365</u></b>

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Банком із застосуванням відомих ставок податку на прибуток, які діятимуть з 1 січня 2026 р.

На 31 грудня 2025 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<u>На 1 січня 2025р.</u>	<u>Визнано у складі прибутків та збитків</u>	<u>Визнано в іншому сукупному доході</u>	<u>На 31 грудня 2025р.</u>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(123 577)	-	(27 989)	(151 566)
Основні засоби	4 033	11 270	530	15 833
Інші тимчасові різниці	981	14 669	-	15 650
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	339 413	(98 545)	-	240 868
<b>Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>	<b>220 850</b>	<b>(72 606)</b>	<b>(27 459)</b>	<b>120 785</b>
<b>Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)</b>	<b><u>220 850</u></b>	<b><u>(72 606)</u></b>	<b><u>(27 459)</u></b>	<b><u>120 785</u></b>

На 31 грудня 2024 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<u>На 1 січня 2024 р.</u>	<u>Визнано у складі прибутків та збитків</u>	<u>Визнано в іншому сукупному доході</u>	<u>На 31 грудня 2024р.</u>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(49 138)	(3 599)	(70 840)	(123 577)
Основні засоби	1 990	2 043	-	4 033
Інші тимчасові різниці	968	13	-	981
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	339 413	-	-	339 413
<b>Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>	<b>293 233</b>	<b>(1 543)</b>	<b>(70 840)</b>	<b>220 850</b>
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	(639)	639	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)</b>	<b><u>292 594</u></b>	<b><u>(904)</u></b>	<b><u>(70 840)</u></b>	<b><u>220 850</u></b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**16. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Протягом звітного року керівництвом Банку були ухвалені рішення про перекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>29 890</b>	<b>52 913</b>
Звернення стягнення на предмет застави	2 626	-
Переведення з інших активів	880	11 454
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	-	(4 596)
Переведення в інші активи	-	(981)
Продаж активів	(33 396)	(24 649)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	-	(4 251)
<b>На 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>29 890</b>

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 26).

**17. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	14 119 805	13 941 946
- фізичних осіб	1 814 789	1 559 198
	<u>15 934 594</u>	<u>15 501 144</u>
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	5 129 393	2 896 380
- фізичних осіб	4 463 584	3 382 545
	<u>9 592 977</u>	<u>6 278 925</u>
<b>Усього кошти клієнтів</b>	<b><u>25 527 571</u></b>	<b><u>21 780 069</u></b>

На 31 грудня 2025 р. залишки на поточних рахунках суб'єктів господарювання на суму 6 194 196 тис. грн. або 38,87% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (2024 р.: 7 591 787 тис. грн. або 48,98%). На 31 грудня 2025 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 232 597 тис. грн. або 1,46% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (2024 р.: 161 271 тис. грн. або 1,04%).

На 31 грудня 2025 р. депозити суб'єктів господарювання на суму 2 141 045 тис. грн., або 22,32% від загальної суми депозитів клієнтів (2024 р.: 1 396 669 тис. грн., або 22,24%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2025 р. депозити фізичних осіб на суму 415 684 тис. грн. або 4,33% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2024 р.: 410 816 тис. грн. або 6,54%).

На 31 грудня 2025 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 20 676 тис. грн. (2024 р.: 21 412 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 168 064 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2024 р.: 156 490 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче представлені кошти клієнтів в розрізі галузей економіки:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Фізичні особи	6 274 118	4 940 943
Переробна промисловість	5 094 963	4 634 572
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	3 334 686	3 629 698
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 781 392	1 726 605
Фінансова та страхова діяльність	2 205 145	1 141 697
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 007 781	1 016 005
Інформація та телекомунікації	842 229	538 134
Будівництво	817 327	329 039
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	750 006	623 220
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	708 867	622 809
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	430 895	338 351
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	387 492	1 037 516
Операції з нерухомим майном	220 482	236 969
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	207 186	191 675
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	123 334	116 930
Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	110 767	12 974
Тимчасове розміщування й організація харчування	15 511	24 770
Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування	12 452	5 797
Освіта	4 300	15 737
Інше	198 638	596 628
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>25 527 571</u></b>	<b><u>21 780 069</u></b>

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

### 18. Інші залучені кошти

22 березня 2024 року Банком укладено договір кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» щодо співпраці за державною іпотечною програмою «Оселя під ставку 3% річних з терміном погашення до березня 2046 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло».

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у фінансуванні:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>1 січня</b>	<b>311 547</b>	<b>-</b>
Отримано фінансування	441 583	315 715
Погашено фінансування	(218 357)	(4 936)
Нараховано процентних витрат (Примітка 23)	14 492	3 634
Погашено нарахованих процентів	(13 988)	(2 866)
<b>31 грудня</b>	<b><u>535 277</u></b>	<b><u>311 547</u></b>

Станом на 31 грудня 2025 р. валова балансова вартість іпотечних кредитів виданих Банком в рамках програми «Оселя» складає 533 358 тис. грн. (2024 р.: 299 323 тис. грн.), за якими сформовано резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 4 590 тис. грн. (2024 р.: 1 848 тис. грн.).

### 19. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Забезпечення за розрахунками з працівниками	49 078	44 740
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 100	3 214
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	1 897	710
<b>Усього забезпечень</b>	<b><u>54 075</u></b>	<b><u>48 664</u></b>

**Забезпечення за розрахунками з працівниками** оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

**Резерви за контрактами фінансової гарантії.** Під зобов'язання кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Гарантії	806 648	524 215
	<b>806 648</b>	<b>524 215</b>
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(15 404)	(21 136)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(3 100)	(3 214)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>788 144</b>	<b>499 865</b>

Станом на 31 грудня 2025 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 5 272 тис. грн. (2024 р.: 276 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2025 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 5 016 264 тис. грн. (2024 р.: 3 695 742 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Нижче наведений аналіз за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>Усього</u>
Гарантії суб'єктам господарювання	715 178	91 470	<b>806 648</b>
<b>Фінансові гарантії</b>	<b>715 178</b>	<b>91 470</b>	<b>806 648</b>
Резерв за фінансовими гарантіями	(2 697)	(403)	<b>(3 100)</b>
<b>Усього фінансових гарантій</b>	<b>712 481</b>	<b>91 067</b>	<b>803 548</b>

Нижче наведений аналіз за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>Усього</u>
Гарантії суб'єктам господарювання	508 405	15 810	<b>524 215</b>
<b>Фінансові гарантії</b>	<b>508 405</b>	<b>15 810</b>	<b>524 215</b>
Резерв за фінансовими гарантіями	(3 145)	(69)	<b>(3 214)</b>
<b>Усього фінансових гарантій</b>	<b>505 260</b>	<b>15 741</b>	<b>521 001</b>

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>3 214</b>	<b>3 388</b>
Відрахування до / (Зменшення) резервів	3 912	(179)
Використання створених забезпечень	(4 036)	-
Курсові різниці	10	5
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 100</b>	<b>3 214</b>

**Забезпечення пов'язане з судовим провадженням.** У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2025 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>710</b>	<b>484</b>
Створення забезпечення	1 187	1 878
Використання створених забезпечень	-	(1 652)
<b>На 31 грудня</b>	<b>1 897</b>	<b>710</b>

#### Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися (Примітка 15). Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

#### Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2025 р. цінні папери балансовою вартістю 817 329 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 833 626 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

лімітом 600 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 450 000 тис. грн) та Національному банку України за угодами своєї процентної ставки на умовну суму 200 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 1 140 000 тис. грн.) (Примітка 10).

## 20. Інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання за лізингом (орендою) (Примітка 21)	97 563	132 625
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	38 769	11 457
Нараховані витрати	13 351	5 212
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	11 044	982
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	141	479
Інші	4 255	4 778
<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b><u>165 123</u></b>	<b><u>155 533</u></b>
	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	24 542	21 471
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	18 732	12 074
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	15 507	11 282
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 389	8 434
Інша кредиторська заборгованість	-	65
<b>Усього інші зобов'язання</b>	<b><u>69 170</u></b>	<b><u>53 326</u></b>

## 21. Оренда

Банк в якості орендаря

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 8 років.

У Банку є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 90 603 тис. грн. (2024 р.: 91 389 тис. грн.), зміна балансової вартості протягом звітного періоду представлена у Примітці 14:

Протягом звітного періоду Банк отримав дохід від суборенди активів з права користування у сумі 0 тис. грн. (2024 р.: 90 тис. грн.).

Нижче представлена балансова вартість зобов'язання з оренди та її зміна протягом звітного періоду:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b><u>132 625</u></b>	<b><u>113 088</u></b>
Визнання зобов'язання	56 256	53 936
Нарахування процентів	14 504	11 957
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(14 120)	(13 904)
Погашення орендного зобов'язання	(39 346)	(36 635)
Зміна в оцінках потоків	(52 648)	(3 918)
Курсові різниці	292	8 101
<b>На 31 грудня</b>	<b><u>97 563</u></b>	<b><u>132 625</u></b>

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди розкрито у Примітці 29.

Протягом звітного періоду Банк здійснив витрати за короткостроковою орендою у сумі 53 тис. грн. (2024 р.: 0 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 2 849 тис. грн. (2024 р.: 2 464 тис. грн.).

Банк в якості орендодавця

Протягом звітного періоду Банк отримав дохід в сумі 13 288 тис. грн. (2024 р.: 17 553 тис. грн.).

Мінімальні орендні платежі з терміном отримання до 1-го року за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2025 р. складають 3 102 тис. грн. (2024 р.: 10 607 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2025 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	497 218	884 223	1 381 441
Майбутній фінансовий дохід	194 585	246 986	441 571
Теперішня вартість орендних платежів	302 633	637 237	939 870

На 31 грудня 2024 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	161 105	248 743	409 848
Майбутній фінансовий дохід	61 264	63 487	124 751
Теперішня вартість орендних платежів	99 841	185 256	285 097

## 22. Власний капітал та резерви

На 31 грудня 2025 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (2024 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

29 квітня 2025 року Акціонером прийнято рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 17 499 тис. грн. до резервного фонду Банку, решту прибутку в розмірі 157 492 тис. грн. – залишити в розпорядженні Банку, як нерозподілений прибуток минулих років.

Структура непокритого збитку:

	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	418 889	261 396
Результат поточного звітного періоду	287 786	174 992
<b>Усього непокритий збиток</b>	<b>(1 379 630)</b>	<b>(1 649 917)</b>

В 2025 році та у 2024 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

### Характер та призначення резервів

#### Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

#### Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів</i>	<i>Резерв переоцінки інструментів капіталу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
<b>1 січня 2024 р.</b>	<b>82 337</b>	<b>158 213</b>	<b>(164)</b>	<b>240 386</b>
Прибутки (збитки) від переоцінки	-	445 478	(110)	445 368
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(232 961)	-	(232 961)
<b>31 грудня 2024 р.</b>	<b>82 337</b>	<b>370 730</b>	<b>(274)</b>	<b>452 793</b>
Прибутки (збитки) від переоцінки	(27 824)	324 212	66	296 454
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(543 306)	-	(543 306)
<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>54 513</b>	<b>151 636</b>	<b>(208)</b>	<b>205 941</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**23. Процентні доходи та витрати**

	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентної ставки</b>		
Кредити та аванси клієнтам	1 559 641	1 194 500
- <i>кредити суб'єктам господарювання</i>	1 200 899	937 579
- <i>споживчі кредити фізичним особам</i>	305 379	224 790
- <i>кредити органам державної влади</i>	11 518	20 350
- <i>іпотечні кредити фізичним особам</i>	41 845	11 781
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 226 435	1 304 027
Грошові кошти та їх еквіваленти	467 557	475 105
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 410	21 119
Кредити та аванси банкам	265	10 222
	<b>3 255 308</b>	<b>3 004 973</b>
<b>Інші процентні доходи</b>		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	151 187	23 637
	<b>151 187</b>	<b>23 637</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>3 406 495</b>	<b>3 028 610</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти клієнтів	(1 901 148)	(1 662 274)
- <i>суб'єктів господарювання</i>	(1 474 303)	(1 301 039)
- <i>фізичних осіб</i>	(426 845)	(361 235)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(14 504)	(11 957)
Інші	(14 492)	(3 634)
Кошти банків	(2 194)	-
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 932 338)</b>	<b>(1 677 865)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 474 157</b>	<b>1 350 745</b>

**24. Комісійні доходи та витрати**

Чистий комісійний дохід за рік:

	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
<b>Комісійні доходи</b>		
Операції з платіжними картками	97 563	62 450
Розрахунково-касове обслуговування	95 096	68 847
Операції з іноземною валютою	66 019	59 147
Гарантії та акредитиви	10 898	9 032
Операції з кредитного обслуговування	3 270	2 695
Інше	9 285	2 276
	<b>282 131</b>	<b>204 447</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картами	(114 217)	(85 491)
Розрахунково-касове обслуговування	(66 605)	(55 374)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(2 216)	(1 848)
Операції з кредитного обслуговування	(2 032)	-
Інші витрати	(1 806)	(1 127)
	<b>(186 876)</b>	<b>(143 840)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>95 255</b>	<b>60 607</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**25. Інші доходи**

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Дохід від модифікації оренди	31 629	65
Дохід від партнерських програм	25 303	9 684
Агентська винагорода за фінансовими послугами	13 874	10 358
Дохід від операційної оренди	13 288	17 553
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	2 096	1 676
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 113	1 380
Штрафи, пені, що отримані	260	3 541
Інші	1 583	1 796
<b>Інші доходи</b>	<b><u>89 146</u></b>	<b><u>46 053</u></b>

Дохід від модифікації оренди визнано внаслідок перегляду умов договору оренди будівлі головного офісу та відділення Банку за адресою м. Київ, вул. Жилианська, 32, яке зазнало значного пошкодження внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025 (Примітка 14).

Дохід від модифікації фінансових інструментів визнано внаслідок перегляду умов за кредитними договорами (Примітка 9).

**26. Інші прибутки (збитки)**

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	11 103	-
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	1 970	2 226
Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	-	(1 560)
Уцінка вартості застави, що перейшла у власність банку	(36 964)	(18 336)
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	1 084	641
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	(685)	-
Прибутки від вибуття основних засобів	17	237
Збитки від вибуття основних засобів	(3 083)	-
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	(6 377)	-
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	43	(1 335)
<b>Інші прибутки (збитки)</b>	<b><u>(32 892)</u></b>	<b><u>(18 127)</u></b>

**27. Адміністративні та інші операційні витрати**

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Професійні послуги	80 769	45 327
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	50 804	33 685
Експлуатаційні та господарські витрати	42 882	35 846
Послуги зв'язку	40 781	32 217
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 865	33 263
Витрати на залучення клієнтів	27 902	7 071
Маркетинг та реклама	25 723	8 907
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	14 623	13 890
Програма лояльності	11 977	449
Штрафи, пені	10 668	185
Витрати на охорону	8 748	9 556
Інкасаторські послуги	8 102	8 176
Витрати на стягнення боргів	6 325	12 528
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 045	2 990
Витрати на відрядження	3 323	2 892
Спонсорство та благодійність	1 882	2 649
Витрати від модифікації фінансових інструментів	247	179
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	-	4 466
Інші	31 518	20 359
<b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>	<b><u>408 184</u></b>	<b><u>274 635</u></b>

Витрати від модифікації фінансових інструментів визнано внаслідок перегляду умов за кредитними договорами (Примітка 9).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**28. Базисний та розбавлений прибуток на акцію**

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Прибуток за рік	287 786	174 992
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,08	0,05

Протягом 2025 та 2024 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

**29. Політика управління фінансовими ризиками**

Діяльність Банку супроводжується притаманними фінансовій установі ризиками. З метою їх належного управління в Банку впроваджено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма учасниками процесу, а також визначає їх відповідальність відповідно до такого розподілу. Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності, вимог щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) та процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР).

Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення рівня апетиту до ризику, впровадження лімітів ризиків, обмежень, показників в межах встановлених значень ризик-апетиту та постійний моніторинг щодо їх дотримання, широке застосування засобів контролю.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику, комплаєнс ризику з інших ризиків Банк визнає суттєвими - стратегічний ризик, соціальний та екологічний ризик. Оцінка ризиків здійснюється за допомогою методів, направлених на визначення та відображення ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей, що, крім іншого, використовують ймовірні величини, що отримані з історичного досвіду, враховують поточний стан та можливі зміни макроекономічного середовища із застосуванням, де це необхідно, сценарного підходу.

**Структура управління ризиками**

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які здійснюють моніторинг ризиків та управління ризиками, подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія – на рівні Директора з ризиків (CRO) та підрозділів з управління ризиками, зокрема, управління ризик-менеджменту, начальника управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс;
- третья лінія – на рівні начальника управління внутрішнього аудиту та управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети:

- Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку;
- Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань призначень та винагород.

Правління Банку та його колегіальні органи:

I рівень:

- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб;
- Комітет з корпоративного бізнесу;
- Комітет з малого та мікро бізнесу;
- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки;
- Комітет з фінансового моніторингу;
- Комітет з проблемних активів;
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку.

II рівень:

- Малий комітет з корпоративного бізнесу;
- Малий комітет з малого та мікро бізнесу;
- Уповноважені особи за експертними напрямками/функціями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);  
Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту);  
Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);  
Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

**Функції в рамках системи управління ризиками розподілені в Банку в наступний спосіб:**

*Наглядова рада.* Наглядова рада визначає загальну Стратегію управління ризиками в Банку, здійснює загальне управління ризиками в Банку та має право створювати інші комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

*Комітети Наглядової Ради* - є постійно діючими консультативно-дорадчими органами, що створюються при Наглядовій Раді з метою забезпечення безперервності управління діяльністю Банку, попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з окремих питань діяльності Банку, що відносяться до компетенцій відповідного Комітету. Повноваження Комітетів Наглядової Ради також полягають у проведенні моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю, моніторингу виконання управлінських рішень, проведенні оцінки ефективності діяльності колегіальних органів, структурних підрозділів Банку та відповідальних осіб Банку, контролем діяльності за визначеними напрямками та інших питань, що віднесені до компетенції Комітетів.

*Правління.* Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

*Комітети.* В процесі здійснення функцій контролю і управління ризиками Правління Банку (перша лінія захисту) делегує частину своїх функцій, повноважень і безпосереднього управління ризиками профільним колегіальним органам:

- Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) - управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями (ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринкові ризики), а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб (КБФО) - комітет Банку, що створений з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з корпоративного бізнесу (ККБ), Малий комітет з корпоративного бізнесу (МККБ) та Комітет з малого та мікро бізнесу (КММкБ), Малий комітет з малого та мікро бізнесу (МКММкБ) - комітети Банку, що створені з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки - (КОКР, ESG та ІБ) - уповноважений орган з питань управління системою внутрішнього контролю Банку, організації та вдосконалення операційних процесів, управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ESG-ризиками (екологічними, соціальними та управлінськими ризиками), впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою (далі - СУІБ) та управління ризиками інформаційної безпеки в рамках СУІБ Банку, а також забезпечення інтеграції принципів сталого розвитку та ESG у діяльність Банку;
- Комітет з проблемних активів (КПА) - комітет Банку, що створений Правлінням з метою управління, організації та контролю роботи з проблемними активами Банку;
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку (КСРТ) – комітет Банку, що створений з метою управління проектами та трансформацією Банку, що визначає стратегію Банку, в частині його трансформації, за напрямками оптимізації процесів та діджитал змін, а також забезпечення безперервності діяльності;
- Комітет з фінансового моніторингу (КФМ) – постійно діючий комітет Банку з питань фінансового моніторингу, в т.ч. щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

*Бізнес-підрозділи.* Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за управління та моніторинг ризиків, а також дотримання встановлених лімітів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Друга лінія захисту. Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи з управління ризиками: управління ризик – менеджменту, управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, відділу оцінки та моніторингу застав та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

*Управління ризик-менеджменту, управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, управління оцінки та моніторингу застав.* Підрозділи з управління ризиками підпорядковані Директору з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ризиків, який має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Управління комплаєнс.* Начальник управління комплаєнс (ССО) несе відповідальність за діяльність підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, та у встановлені внутрішніми документами Банку строки інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Внутрішній аудит.* Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними за своєю природою ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

#### *Кредитна якість фінансових активів*

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів.

Керівництво оцінює очікувані кредитні збитки кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми очікуваних кредитних збитків Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави у відповідності до принципів, що розкриті у Примітці 4 пп.4.2.1.

Банк є чутливим до кредитного ризику з причин наявності заборгованості, що обліковується на 2-й та 3-й стадіях знецінення внаслідок подій, спричинених повномасштабним нападом російської федерації на територію незалежної України (основне збільшення боргу вказаних категорій відбулось протягом 2022 року), можливого погіршення якості обслуговування боргу позичальниками через ризики пошкодження активів, втрати або зменшення кількості контрагентів/джерел отримання доходів, які спричинені активними бойовими діями. Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість активів на 3-й стадії знецінення складає 296 758 тис. грн. (2024 р.: 795 150 тис. грн.). Балансова вартість активів на 3-й стадії знецінення складає 54 003 тис. грн. (2024 р.: 178 396 тис. грн.). Протягом періоду відбулося зменшення обсягу за рахунок списання непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів та відступлення права вимоги за частиною кредитного портфелю фізичних осіб, а також врегулювання простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам.

Чутливість до кредитного ризику за рахунок кредитів на 3-й стадії знецінення та РОСІ активів також спричинена вартістю заставного майна, що перебуває у забезпеченні за вказаним типом активів – Банк є чутливим до зміни справедливої вартості вказаного майна та здатності Банку забезпечити можливість стягнення вказаного майна.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом 2025 року відбулось збільшення валової балансової вартості активів, що обліковуються на 2-ій стадії знецінення на суму 229 887 тис. грн. до 610 651 тис. грн. станом на 31 грудня 2025 р. (2024 р.: 380 764 тис. грн.) переважно за рахунок погіршення кредитної якості боржників – юридичних осіб унаслідок впливу факторів, пов'язаних з введенням в Україні воєнного стану. Зокрема, до таких факторів належать: суттєве пошкодження або втрата активів, необхідних для здійснення діяльності; розташування бізнесу на територіях підвищеного воєнного ризику; втрата ринків збуту та значне зниження операційних доходів; внесення змін до умов кредитних договорів (у тому числі відтермінування платежів, капіталізація відсотків або зниження процентної ставки); недостатність або відсутність фінансової інформації про діяльність боржника; а також ознаки погіршення фінансового стану, що свідчать про зниження спроможності обслуговувати заборгованість, при цьому такі позичальники забезпечують своєчасне та регулярне обслуговування боргу без прострочок.

Величина очікуваних збитків за кредитами на 1-й стадії знецінення залежить від показників ймовірності дефолту, що розраховується як з урахуванням поточного фінансового стану позичальників, якості обслуговування боргу, так і впливу макрофакторів, кореляція яких із показником ймовірності дефолту підтверджена моделями, які використовуються Банком. При цьому, чутливість кредитного ризику портфелю юридичних осіб до змін макрофакторів та внутрішніх рейтингів є помірною як через наявність об'єктивних свідчень про адаптацію таких позичальників до поточних умов ведення своєї діяльності, так і через вимоги до забезпечення, що визначені кредитною політикою Банку. Водночас, кредитний портфель фізичних осіб, що оцінюється на колективній основі, є більш чутливим до змін зовнішнього середовища та відповідної зміни показників ймовірності дефолту, що використовується у процесі визначення амортизованої собівартості вказаних активів, через бланковий характер кредитів (у процесі визначення резерву за вказаною категорією кредитів Банком було оновлено статистичну інформацію з метою актуалізації показників ймовірності дефолту з урахуванням актуального ризик-профілю позичальників, а також, здійснено корегування макроекономічних очікувань, актуальних станом на звітну дату).

Враховуючи наявну обґрунтовану та підтверджену інформацію про поточні умови ведення діяльності, а також прогнози майбутніх економічних умов та їх зміну протягом 2025 року, зокрема: помірне відновлення економічного зростання на рівні близько 3–4% за рахунок внутрішнього попиту при збереженні обмежень з боку зовнішніх ринків; триваючі безпекові ризики, пов'язані з високою інтенсивністю бойових дій та регулярними ракетними й дронними атаками; збереження ризиків енергетичної нестабільності, особливо в осінньо-зимовий період; залежність від міжнародної фінансової підтримки та ризику затримок її надходження; подальше зростання боргового навантаження на державний бюджет (очікуване співвідношення державного боргу до ВВП на рівні близько 95–100%); а також вплив логістичних, торговельних та валютних обмежень Банк продовжує оцінку кредитного ризику за ОВДП у національній та іноземній валюті з урахуванням сукупності факторів, що впливають на кредитоспроможність емітента. Така оцінка базується, зокрема, на аналізі суверенних кредитних рейтингів, їх динаміки, прогнозів міжнародних фінансових організацій. Станом на 31 грудня 2025 року Банк продовжує здійснювати розрахунок очікуваних кредитних збитків за вказаним фінансовим інструментом, ґрунтуючись на динаміці зовнішнього кредитного рейтингу України від трьох провідних рейтингових агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service») за умови його наявності.

Аналіз фінансових активів Банку за зовнішніми та внутрішніми кредитними рейтингами станом на 31 грудня 2025 р.:

	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Інвестиції в цінні папери</i>	<i>Інші фінансові активи</i>
<b>Внутрішні кредитні рейтинги</b>					
Мінімальний кредитний ризик	9 589 070	50	4 894 703	194	47 816
Низький кредитний ризик	48 095	4 367	4 215 033	6 941 488	3 970
Середній кредитний ризик	-	-	535 576	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	15 755	-	36
Дефолтні активи	-	-	54 003	-	-
	<b>9 637 165</b>	<b>4 417</b>	<b>9 715 070</b>	<b>6 941 682</b>	<b>51 822</b>
<b>Зовнішні кредитні рейтинги</b>					
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	397 210	-
Низький кредитний ризик	804 677	67 410	379 383	-	-
	<b>804 677</b>	<b>67 410</b>	<b>379 383</b>	<b>397 210</b>	-
<b>Фінансові активи</b>	<b>10 441 842</b>	<b>71 827</b>	<b>10 094 453</b>	<b>7 338 892</b>	<b>51 822</b>

Розподіл фінансових активів на групи, що відображають наявність внутрішнього або зовнішнього рейтингу, здійснено за ознакою наявності у боржника кредитного рейтингу за міжнародною шкалою провідних агентств: «Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service». У разі наявності у боржника відповідного міжнародного рейтингу його віднесено до групи із Зовнішнім кредитним рейтингом

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Розподіл активів на умовні рейтинги в межах зазначених груп здійснено для цілей розкриття інформації щодо кредитної якості портфеля фінансових активів в залежності від ознак їх знецінення та обсягу сформованого резерву під очікувані кредитні збитки. До активів із мінімальним кредитним ризиком віднесено активи на першій стадії знецінення із нульовою сумою оціночних резервів під очікувані кредитні збитки. До активів із низьким кредитним ризиком віднесені активи на першій стадії знецінення, що не були віднесені до категорії активів із мінімальним кредитним ризиком. До активів із середнім рівнем кредитного ризику віднесено активи на другій стадії знецінення і сумою сформованого резерву у розмірі до 50% від загальної балансової вартості. До категорії із високим кредитним ризиком віднесено решту активів на другій стадії знецінення.

Аналіз фінансових активів Банку за зовнішніми та внутрішніми кредитними рейтингами станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Інвестиції в цінні папери</i>	<i>Інші фінансові активи</i>
<b>Внутрішні кредитні рейтинги</b>					
Мінімальний кредитний ризик	5 057 159	50	3 741 595	197	27 040
Низький кредитний ризик	15 727	3 258	3 306 955	93 613	3 096
Середній кредитний ризик	-	-	323 616	-	243
Високий кредитний ризик	-	-	4 617	-	9
Дефолтні активи	-	-	178 395	-	-
	<b>5 072 886</b>	<b>3 308</b>	<b>7 555 178</b>	<b>93 810</b>	<b>30 388</b>
<b>Зовнішні кредитні рейтинги</b>					
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	434 176	-
Низький кредитний ризик	1 425 387	312 153	274 557	8 466 580	287
	<b>1 425 387</b>	<b>312 153</b>	<b>274 557</b>	<b>8 900 756</b>	<b>287</b>
<b>Фінансові активи</b>	<b>6 498 273</b>	<b>315 461</b>	<b>7 829 735</b>	<b>8 994 566</b>	<b>30675</b>

Аналіз фінансових зобов'язань з наданих гарантій за кредитною якістю станом на:

	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
<b>Внутрішні кредитні рейтинги</b>		
Мінімальний кредитний ризик	51 736	59 328
Низький кредитний ризик	663 442	159 833
Середній кредитний ризик	91 470	-
	<b>806 648</b>	<b>219 161</b>
<b>Зовнішні кредитні рейтинги</b>		
Низький кредитний ризик	-	289 244
Середній кредитний ризик	-	15 810
	-	<b>305 054</b>
<b>Фінансові активи</b>	<b>806 648</b>	<b>524 215</b>

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою на 31 грудня 2025 р.:

	<i>Україна</i>	<i>Країни ОЕСР</i>	<i>Країни СНД та Балтії</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 782 239	804 247	-	430	<b>10 586 916</b>
Кредити та аванси банкам	4 417	53 777	-	13 633	<b>71 827</b>
Кредити та аванси клієнтам	9 715 070	379 383	-	-	<b>10 094 453</b>
Інвестиції в цінні папери	6 941 682	397 210	-	-	<b>7 338 892</b>
Похідні фінансові активи	6 471	-	-	-	<b>6 471</b>
Інші фінансові активи	51 818	-	-	4	<b>51 822</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>26 501 697</b>	<b>1 634 617</b>	<b>-</b>	<b>14 067</b>	<b>28 150 381</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	25 326 097	46 528	6 771	148 175	<b>25 527 571</b>
Інші залучені кошти	535 277	-	-	-	<b>535 277</b>
Інші фінансові зобов'язання	164 837	284	-	2	<b>165 123</b>
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>26 026 211</b>	<b>46 812</b>	<b>6 771</b>	<b>148 177</b>	<b>26 227 971</b>
<b>Чиста географічна концентрація</b>	<b>475 486</b>	<b>1 587 805</b>	<b>(6 771)</b>	<b>(134 110)</b>	<b>1 922 410</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Україна</i>	<i>Країни ОЕСР</i>	<i>Країни СНД та Балтії</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 307 273	1 425 232	-	155	6 732 660
Кредити та аванси банкам	3 308	293 919	-	18 234	315 461
Кредити та аванси клієнтам	7 555 178	274 557	-	-	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	8 560 390	434 176	-	-	8 994 566
Похідні фінансові активи	75 262	-	-	-	75 262
Інші фінансові активи	30 619	49	-	7	30 675
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>21 532 030</b>	<b>2 427 933</b>	<b>-</b>	<b>18 396</b>	<b>23 978 359</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	-	-	80	-	80
Кошти клієнтів	21 174 087	455 761	10 986	139 235	21 780 069
Інші залучені кошти	311 547	-	-	-	311 547
Інші фінансові зобов'язання	155 105	426	-	2	155 533
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>21 640 739</b>	<b>456 187</b>	<b>11 066</b>	<b>139 237</b>	<b>22 247 229</b>
<b>Чиста географічна концентрація</b>	<b>(108 709)</b>	<b>1 971 746</b>	<b>(11 066)</b>	<b>(120 841)</b>	<b>1 731 130</b>

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик включає в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Банк планує уникати наступних підвидів ринкового ризику, що підтверджується відсутністю у бюджеті Банку активів/доходів від операцій, які можуть генерувати дані ризики:

- ризик дефолту;
- ризик кредитного спреду;
- процентний ризик торгової книги;
- фондовий ризик;
- товарний ризик;
- ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику валютного - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

У своїй діяльності Банк не використовує фінансові інструменти, що відносяться до торгової книги та інструментів, що є джерелом інших підвидів ринкового ризику, крім валютного. Зазначена позиція визначена у Декларації схильності до ризиків Банку на 2025 рік.

**Валютний ризик – як підвид ринкового ризику**

Валютний ризик – ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку. Даний ризик властивий для Банку через невідповідність обсягів активів та зобов'язань Банку, номінованих в одній валюті, яка виникає як через відкриття позиції з метою отримання торгового доходу (торгова позиція), так і через здійснення інших операцій, які не пов'язані з торгівлею валютою (нарахування процентів, формування резервів і т.д.).

Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі.

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за фінансовими активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2025 р.:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 725 861	478 249	371 117	11 689	10 586 916
Кредити та аванси банкам	546	3 873	67 408	-	71 827
Кредити та аванси клієнтам	8 062 673	1 843 725	188 055	-	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	6 767 763	-	571 129	-	7 338 892
Похідні фінансові активи	6 471	-	-	-	6 471
Інші фінансові активи	49 682	1 944	195	1	51 822
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>24 612 996</b>	<b>2 327 791</b>	<b>1 197 904</b>	<b>11 690</b>	<b>28 150 381</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	22 069 033	2 259 148	1 191 108	8 282	25 527 571
Інші залучені кошти	535 277	-	-	-	535 277
Інші фінансові зобов'язання	159 683	3 036	1 466	938	165 123
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>22 763 993</b>	<b>2 262 184</b>	<b>1 192 574</b>	<b>9 220</b>	<b>26 227 971</b>
<b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>	<b>1 849 003</b>	<b>65 607</b>	<b>5 330</b>	<b>2 470</b>	<b>1 922 410</b>

Валютна позиція Банку за фінансовими активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2024 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 212 138	1 350 509	162 011	8 002	6 732 660
Кредити та аванси банкам	616	2 694	312 151	-	315 461
Кредити та аванси клієнтам	5 717 633	2 005 551	106 551	-	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	8 430 851	143 507	420 208	-	8 994 566
Похідні фінансові активи	75 262	-	-	-	75 262
Інші фінансові активи	28 693	1 824	158	-	30 675
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>19 465 193</b>	<b>3 504 085</b>	<b>1 001 079</b>	<b>8 002</b>	<b>23 978 359</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	-	68	12	-	80
Кошти клієнтів	17 312 118	3 472 234	991 919	3 798	21 780 069
Інші залучені кошти	311 547	-	-	-	311 547
Інші фінансові зобов'язання	149 715	3 601	1 347	870	155 533
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>17 773 380</b>	<b>3 475 903</b>	<b>993 278</b>	<b>4 668</b>	<b>22 247 229</b>
<b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>	<b>1 691 813</b>	<b>28 182</b>	<b>7 801</b>	<b>3 334</b>	<b>1 731 130</b>
Позабалансові активи/(зобов'язання)	-	50	-	-	50
<b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>	<b>1 691 813</b>	<b>28 232</b>	<b>7 801</b>	<b>3 334</b>	<b>1 731 180</b>

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2025 р.	2024 р.
Долар США	6 561	2 823
Євро	533	780

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Декларацією схильності до ризиків Банку було встановлено обмеження на максимальний розмір збитків, який не може бути перевищеним Банком з ймовірністю 99% при утриманні банківської та торгової відкритої валютної позиції протягом встановленого часового горизонту (10 днів). Фактичне значення величини валютного ризику розрахованого з використанням методу VaR відносно загальної банківської відкритої валютної позиції станом на 31 грудня 2025 р. склало 0,90 млн. грн. (2024 р.: 0,59 млн. грн.) та знаходилось в межах встановленого ліміту. Наведені дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог МСФЗ.

### Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливий вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик банківської книги оцінюється Банком в розрізі наступних підвидів ризику:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик негативної переоцінки СВОП процентної ставки з НБУ;
- ризик негативної переоцінки портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (НИ), економічну вартість капіталу (EVE) та вартість портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів у банківській книзі. В разі, якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком банківської книги керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та зобов'язань Банку за строками та в розрізі валют, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці, Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами.

Для оцінки даного ризику Банк проводить оцінку можливого впливу на чистий процентний дохід протягом наступних 12 міс.; економічну вартість капіталу відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримання без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Банк проводить дану оцінку з використанням наступних 6 сценаріїв:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down);
- зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

На 31 грудня 2025 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію, Parallel shock down (однакові темпи падіння ставок за всіма термінами) що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 72 487 тис. грн. (2024 р.: 50 981 тис. грн.) та було в межах встановленого апетиту до ризику.

Вартість балансових та позабалансових активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення або передбаченої договорами дати перегляду процентної ставки станом на 31 грудня 2025 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Безвідсоткові	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 332 418	-	-	-	1 254 498	10 586 916
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	71 827	71 827
Кредити та аванси клієнтам	6 326 154	657 105	2 752 086	654 514	(295 406)	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	7 338 698	-	-	478	(284)	7 338 892
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	6 471	6 471
Інші фінансові активи	-	-	-	-	51 822	51 822
Позабалансові активи	200 000	-	-	-	-	200 000
<b>Усього активів</b>	<b>23 197 270</b>	<b>657 105</b>	<b>2 752 086</b>	<b>654 992</b>	<b>1 088 928</b>	<b>28 350 381</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	20 222 348	1 266 663	75 495	-	3 963 065	25 527 571
Інші залучені кошти	-	-	-	534 005	1 272	535 277
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	165 123	165 123
Позабалансові зобов'язання	-	200 000	-	-	-	200 000
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>20 222 348</b>	<b>1 466 663</b>	<b>75 495</b>	<b>534 005</b>	<b>4 129 460</b>	<b>26 427 971</b>
<b>Чутливість до зміни процентних ставок</b>	<b>2 974 922</b>	<b>(809 558)</b>	<b>2 676 591</b>	<b>120 987</b>	<b>(3 040 532)</b>	<b>1 922 410</b>

В статті похідних фінансових активів та позабалансових зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки, вказано угоду своїх процентної ставки з Національним банком України на загальну суму 200 000 тис. грн. (2024 р.: 1 140 000 тис. грн.), відповідно до яких Банком сплачується фіксована процентна ставка, а Національним банком

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

України – плаваюча. Враховуючи вказані умови здійснено відповідне рознесення активу та зобов'язання за строками.

Активи та зобов'язання вказані з огляду на ймовірні строки перегляду процентної ставки або виходячи із термінів, що залишаються до кінця строку дії контрактів (залежно від того, яка подія настане раніше).

Активи та зобов'язання, за якими не відбувається нарахування процентів, відображається в кошику «Безвідсоткові». Також за цією статтею відображаються немонетарні складові балансової вартості кредитів, авансів клієнтам, інвестицій в цінні папери (резерви, дисконти, премії, переоцінка) та нараховані проценти.

З метою комплексної оцінки процентного ризику, а також зважаючи на значну експозицію Банку в ОВДП та інших суверенних цінних паперів, у звітному періоді додатково впроваджена оцінка можливого негативного впливу зміни процентних ставок на вартість даних інструментів. Вона здійснюється з використанням методології VAR та модифікованої дюрації, відображаючи максимально можливі збитки (величину негативної переоцінки справедливої вартості цінних паперів) на заданому часовому горизонті при заданій довірчій ймовірності в результаті реалізації несприятливих змін ринкових факторів, що безпосередньо впливають на вартість цінних паперів (зміна кривої дохідності, що може відбутись в результаті зміни облікової ставки НБУ, збільшення кредитного ризику емітента або інших факторів).

Станом на 31 грудня 2025 р. величина VAR портфелю даних цінних паперів на горизонті до 1 місяця з 99% довірчою ймовірністю та з врахуванням кореляції між цінними паперами складає 49 млн. грн. екв. (2024 р.: 67 млн. грн. екв.).

Згідно методики проведення оцінки процентного ризику банківської книги в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Банку, за групами вимог та зобов'язань Банку, які являються чутливими до зміни процентної ставки з фіксованою процентною ставкою - відображаються за контрактними строками до погашення, з урахуванням наступного припущення: зважаючи на те, що переоцінка справедливої вартості портфелів суверенних цінних паперів та боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ здійснюється Банком щомісячно на звітну дату – справедлива вартість зазначених боргових цінних паперів для цілей ГЕП-аналізу процентного ризику відображається в часовому кошику «до 1 місяця», що дозволяє уникнути дублювання величини процентного ризику за вказаними фінансовими інструментами при оцінці IRRBB загалом (оскільки величина процентного ризику за зазначеними активами оцінюється окремо на щомісячній основі із застосуванням методики оцінки VAR та модифікованої дюрації).

Зважаючи на впровадження даного методу та з метою коректної оцінки загального обсягу процентного ризику, усі цінні папери, які є її предметом, відображені у статті «Інвестиції в цінні папери» в кошику «до 3 місяців».

Суттєвим ризиком у періоді, який розглядається, був базисний через різну динаміку зміни основних ринкових індексів, до яких прив'язана процентна ставка за активами та пасивами Банку (індекс UIRD, облікова ставка, дохідність депозитних сертифікатів), що може призвести до додаткового ризику навіть при збалансованості активів та пасивів за строками перегляду ставок. При цьому, волатильність ставок надає додаткову можливість їх встановлення на рівні, який є прийнятним для Банку з метою фіксації величини процентного доходу.

Вартість балансових та позабалансових активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення або передбаченої договорами дати перегляду процентної ставки станом на 31 грудня 2024 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Безвідсоткові	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 756 069	-	-	-	976 591	6 732 660
Кредити та аванси банкам	250 382	-	-	-	65 079	315 461
Кредити та аванси клієнтам	5 390 817	1 201 497	1 147 175	334 380	(244 134)	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	9 001 355	-	-	472	(7 261)	8 994 566
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	75 262	75 262
Інші фінансові активи	-	-	-	-	30 675	30 675
Позабалансові активи	1 140 000	-	-	-	-	1 140 000
<b>Усього активів</b>	<b>21 538 623</b>	<b>1 201 497</b>	<b>1 147 175</b>	<b>334 852</b>	<b>896 212</b>	<b>25 118 359</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	-	80	80
Кошти клієнтів	17 507 442	1 114 269	22 579	-	3 135 779	21 780 069
Інші залучені кошти	-	-	-	310 779	768	311 547
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	155 533	155 533
Позабалансові зобов'язання	-	940 000	200 000	-	-	1 140 000
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>17 507 442</b>	<b>2 054 269</b>	<b>222 579</b>	<b>310 779</b>	<b>3 292 160</b>	<b>23 387 229</b>
<b>Чутливість до зміни процентних ставок</b>	<b>4 031 181</b>	<b>(852 772)</b>	<b>924 596</b>	<b>24 073</b>	<b>(2 395 948)</b>	<b>1 731 130</b>

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості реалізації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачуваних умовах.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку достатнього обсягу грошових коштів для виконання своїх зобов'язань в належні строки з мінімізацією негативного впливу дисбалансу між ліквідними активами та зобов'язаннями у відповідних визначених часових періодах як в звичайних, так і в стресових ситуаціях та мінімізації пов'язаних з цим неприйнятних втрат/підвищених витрат, які, в свою чергу, можуть мати негативний вплив на прибуток та капітал Банку. Для досягнення зазначеної мети управління ризиком ліквідності полягає у вирішенні наступних завдань:

- прогнозування/упередження ймовірного виникнення ризику ліквідності Банку, який перевищує встановлені значення ризик-апетиту;
- оцінка можливих втрат через реалізацію ризику ліквідності та аналіз джерел їх компенсації;
- впровадження ефективних та дієвих заходів мінімізації негативного впливу ризику ліквідності.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ризиком ліквідності - це безперервний процес, що враховує зміни як внутрішнього фінансового стану Банку так й зміни на фінансових ринках;
- у Банку запроваджено централізоване управління ліквідністю – загальне управління ліквідністю покладається на КУАП;
- комплексне управління ліквідністю полягає в одночасному управлінні як активами так й пасивами Банку у розрізі строків та валют;
- повноваження та відповідальність щодо управління ліквідністю Банку чітко розподіляються між органами управління/бізнес-підрозділами/підрозділами з управління ризиками Банку;
- Банк забезпечує належний внутрішній контроль за ризиком ліквідності шляхом неухильного дотримання внутрішніх процедур, постійного нагляду за дотриманням встановлених відповідних лімітів (обмежень);
- Банк забезпечує наявність та ефективність функціонування відповідних інформаційних систем для виявлення, аналізу та оцінки ризику ліквідності, їх підтримання та супроводження;
- Банк при прийнятті рішень вирішує конфлікт між дохідністю та ліквідністю у бік ліквідності;
- при прийнятті рішень про укладання суттєвих угод проводиться їх попередній аналіз на предмет відповідності поточному стану ліквідності, лімітам ризику ліквідності та впливу на ризик-апетит;
- Банк урахує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурах внутрішнього ціноутворення своїх продуктів при визначенні трансфертних цін (ставок) для перерозподілу фінансових ресурсів усередині Банку;

Банк забезпечує розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані документів, що визначають доступні джерела фінансування та порядок дій на випадок виникнення кризових ситуацій ліквідності (з урахуванням як зовнішніх так й внутрішніх факторів виникнення кризи). Для оцінки даного ризику Банком протягом 2025 року використані наступні інструменти:

- щоденна звітність щодо миттєвої ліквідності та контроль дотримання встановлених значень коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR;
- щотижнева звітність, яка оцінює ліквідність Банку на горизонті до 1 місяця;
- щомісячний ГЕП-аналіз структурної ліквідності на більш довгих часових горизонтах, який проводиться в розрізі національної та іноземних валют, а також використовує як контрактні строки, так і історичну статистику щодо грошових потоків за рахунками клієнтів;
- щомісячний аналіз концентрацій в розрізі сегментів та клієнтів/груп клієнтів;
- процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP).

В результаті комплексного постійного розгляду звітності Банк має змогу оперативної ідентифікувати підвищення ризику ліквідності та вжити, за необхідності, заходи щодо його пом'якшення.

Загальним підходом Банку щодо пом'якшення ризику ліквідності є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають депозити юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У загальному сенсі неконцентровані джерела фінансування (кошти клієнтів Малоого- та Мікро-бізнесу, фізичних осіб) є пріоритетним джерелом для фінансування Банком довгострокових активних операцій в незалежності від ринкових та макроекономічних умов. Підвищення частки коштів цих сегментів розглядається Банком як пріоритетний напрямок роботи.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, здійснює операції з купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, в т.ч. шляхом укладання угод СВОП та РЕПО.

Короткострокові джерела фінансування, в основному, використовується для розміщення в короткострокові казначейські активи: депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та казначейські облигації країн з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою.

Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, укладає угоди з купівлі-продажу цінних паперів, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу та структури залучених коштів клієнтів.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2025 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	24 267 315	1 325 209	82 725	-	<b>25 675 249</b>
Інші залучені кошти	3 951	11 850	64 080	774 307	<b>854 188</b>
Зобов'язання з оренди	10 483	31 441	73 456	-	<b>115 380</b>
Інші фінансові зобов'язання	67 560	-	-	-	<b>67 560</b>
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>24 349 309</b>	<b>1 368 500</b>	<b>220 261</b>	<b>774 307</b>	<b>26 712 377</b>
<b>Позабалансові фінансові зобов'язання</b>					
Фінансові гарантії надані	44 505	553 829	208 314	-	<b>806 648</b>
Валові зобов'язання з кредитування	109 877	1 309 279	3 597 108	-	<b>5 016 264</b>
<b>Усього позабалансових фінансових зобов'язань</b>	<b>154 382</b>	<b>1 863 108</b>	<b>3 805 422</b>	<b>-</b>	<b>5 822 912</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>24 503 691</b>	<b>3 231 608</b>	<b>4 025 683</b>	<b>774 307</b>	<b>32 535 289</b>

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором та планові процентні витрати за договором. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і тому дана таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому.

Станом на 31 грудня 2025 р. ліквідність Банку та нормативи ліквідності лишаються на стабільно високому рівні:

	2025 р.	2024 р.
LCR <sub>BBC</sub> (>100%)	167%	166%
NSFR <sub>BBC</sub> (>100%)	160%	158%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2024 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	80	-	-	-	80
Кошти клієнтів	20 680 395	1 165 355	22 702	-	21 868 452
Інші залучені кошти	2 305	6 914	37 386	451 743	498 348
Зобов'язання з оренди	18 690	32 391	110 719	-	161 800
Інші фінансові зобов'язання	21 941	896	71	-	22 908
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>20 723 411</b>	<b>1 205 556</b>	<b>170 878</b>	<b>451 743</b>	<b>22 551 588</b>
<b>Позабалансові фінансові зобов'язання</b>					
Фінансові гарантії надані	115 767	259 200	67 231	-	442 198
Валові зобов'язання з кредитування	200 263	1 235 261	2 260 218	-	3 695 742
<b>Усього позабалансових фінансових зобов'язань</b>	<b>316 030</b>	<b>1 494 461</b>	<b>2 327 449</b>	<b>-</b>	<b>4 137 940</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>21 039 441</b>	<b>2 700 017</b>	<b>2 498 327</b>	<b>451 743</b>	<b>26 689 528</b>

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2025 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 586 916	-	-	-	10 586 916
Кредити та аванси банкам	21 545	50 282	-	-	71 827
Кредити та аванси клієнтам	2 951 431	2 527 446	3 757 066	858 510	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	345 616	1 823 803	5 169 196	277	7 338 892
Похідні фінансові активи	-	6 471	-	-	6 471
Інші фінансові активи	50 504	341	977	-	51 822
<b>Усього активів</b>	<b>13 956 012</b>	<b>4 408 343</b>	<b>8 927 239</b>	<b>858 787</b>	<b>28 150 381</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	24 185 414	1 266 663	75 494	-	25 527 571
Інші залучені кошти	-	-	-	535 277	535 277
Інші фінансові зобов'язання	77 932	29 503	57 688	-	165 123
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>24 263 346</b>	<b>1 296 166</b>	<b>133 182</b>	<b>535 277</b>	<b>26 227 971</b>
Різниця ліквідності за період	(10 307 334)	3 112 177	8 794 057	323 510	1 922 410
<b>Кумулятивна різниця ліквідності</b>	<b>(10 307 334)</b>	<b>(7 195 157)</b>	<b>1 598 900</b>	<b>1 922 410</b>	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці показано кредити та аванси клієнтам з врахуванням простроченої кредитної заборгованості та знижених на суму сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення понад п'ять років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки (обсяг умовно-стабільних залишків коштів клієнтів на горизонті більше трьох календарних місяців, що за контрактними строками підлягають виплаті протягом трьох місяців з дати аналізу, складає щонайменше 14 876 241 тис. грн. (2024 р: 9 312 558 тис. грн.) та здебільшого розміщені у цінні папери, що рефінансуються НБУ (ОВДП) та Депозитні сертифікати Національного банку України (балансова вартість вказаних цінних паперів із строком погашення від одного року до п'яти років складає 4 938 336 тис. грн. та, за очікуваннями керівництва Банку, може бути використана для збільшення обсягу грошових коштів та еквівалентів шляхом реалізації у відносно короткий проміжок часу або передачі у забезпечення для залучення необхідного кредиту).

В статті похідних фінансових активів вказано результат переоцінки справедливої вартості фінансового інструменту «процентний своп» станом на відповідну звітну дату. Позабалансові активи та зобов'язання, що пов'язані із обліком вказаного фінансового інструменту не вказані через їх немонетарну природу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2024 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 732 660	-	-	-	6 732 660
Кредити та аванси банкам	270 919	44 542	-	-	315 461
Кредити та аванси клієнтам	2 493 563	2 037 796	2 771 293	527 083	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	500 604	1 642 071	6 851 503	388	8 994 566
Похідні фінансові активи	-	60 382	14 880	-	75 262
Інші фінансові активи	28 795	-	-	1 880	30 675
<b>Усього активів</b>	<b>10 026 541</b>	<b>3 784 791</b>	<b>9 637 676</b>	<b>529 351</b>	<b>23 978 359</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	80	-	-	-	80
Кошти клієнтів	20 640 560	1 116 930	22 579	-	21 780 069
Інші залучені кошти	-	-	-	311 547	311 547
Інші фінансові зобов'язання	40 498	31 066	83 969	-	155 533
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>20 681 138</b>	<b>1 147 996</b>	<b>106 548</b>	<b>311 547</b>	<b>22 247 229</b>
Різниця ліквідності за період	(10 654 597)	2 636 795	9 531 128	217 804	1 731 130
<b>Кумулятивна різниця ліквідності</b>	<b>(10 654 597)</b>	<b>(8 017 802)</b>	<b>1 513 326</b>	<b>1 731 130</b>	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

### Ризик концентрації

Банк здійснює контроль за ризиком концентрації. Концентрація ризиків виникає у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризиків, політики та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику в межах управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, , в тому числі, на рівні Декларації схильності до ризиків, Політик з управління суттєвими ризиками, окремими рішеннями на рівні комітетів Наглядової Ради та/або Правління, що встановлюють ліміти концентрації ризиків за регіонами, продуктами, контрагентами, фінансовими інструментами, часовими інтервалами тощо.

Після повномасштабного вторгнення і протягом звітного року Банк уникає активних операцій в зоні безпосередньої близькості до територій, де ведуться бойові дії або тимчасово-окупованих територій України.

### Операційний ризик

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

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику погоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банку, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів щодо управління цими ризиками, а також звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику.
2. На другій лінії захисту Управління ризик менеджменту виконує такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику Банку, включаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками Банку, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління операційним ризиком здійснюється на всіх етапах наступних банківських процесів.

Банк використовує такі методи реагування:

- прийняття ризику – продовження діяльності без змін в разі, якщо після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- передача ризику – укладання договорів страхування, у відповідності з якими Банк зможе отримати компенсацію збитків в разі реалізації подій ризику, які є предметом страхування;
- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів (зокрема, контрольних процедур), спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийняттого;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій /банківських процесів із рівнем ризику, який є неприйнятним для Банку навіть в разі впровадження додаткових контрольних процедур.

Незважаючи на те, що за підсумками 2025 року фактичні збитки, понесені Банком внаслідок реалізації подій операційного ризику, знаходились в межах показника апетиту до ризику, встановленого Декларацією схильності до ризиків, Банк поніс негативний вплив на капітал через пошкодження будівлі головного офісу в місті Києві та ряду інших відділень банку. Також Банк продовжив нести суттєві операційні витрати для забезпечення безперебійної діяльності установи в умовах підвищеного рівня ризиків, зумовленого як веденням бойових дій у безпосередній близькості до об'єктів мережі Банку, так і внаслідок масованих ракетних обстрілів. Банком було опрацьовано низку різноманітних сценаріїв подальшого розвитку подій та сформовано і забезпечено відповідний перелік Планів дій для забезпечення безперервності діяльності Банку.

### Стратегічний ризик

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Протягом 2025 року Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди стратегічного ризику:

- Бізнес-ризик - ризик невиконання затвердженого бюджету та/або бізнес-плану Банку, що, в свою чергу, призводить до недоотримання запланованого фінансового результату;
- Військовий ризик - ризик, що пов'язаний з продовженням/активізацією активних бойових дій на території України.

Оцінка бізнес-ризиків здійснюється на підставі аналізу виконання бізнес-плану/бюджету Банку, досягнення планових показників, як щодо збільшення обсягів та кількості операцій Банку, так й щодо прибутковості запланованих операцій Банку.

Банк не встановлює окремі показники ризик-апетиту для військового ризику, але оцінює їх в процесі комплексної оцінки стратегічного ризику та визначення індивідуального рівня ризик-апетиту до стратегічного ризику.

### Соціальний та екологічний ризик

Банк прагне сприяти довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, що працюють, зокрема, в аграрному та інших секторах бізнесу, сприяти розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, реагуючи не лише на нагальні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх.

Соціальний та екологічний ризик - ризик збитків, що виникають внаслідок завдання Банком шкоди довкіллю та/або суспільству (безпосередньо або через пов'язаних осіб та клієнтів).

Банк розглядає екологічний аспект як такий, що збільшує своє значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності. При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк має намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- перевага інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлювальної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки сировини тощо);
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для зменшення власного вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлювальних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проектах, спрямованих на збереження природних ресурсів та збереження біорізноманіття.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ці аспекти мають допомогти Банку не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створювати позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому

Банк не встановлює окремі показники ризик-апетиту для соціального та екологічного ризику, але його ідентифікація є невід'ємною частиною процесу прийняття рішення щодо кредитування, а управління екологічними та соціальними ризиками в Банку є частиною загальної ризик-культури. Реалізація ризику може відбуватись та контролюється Банком у складі, зокрема, кредитного, операційного та комплаєнс ризиків.

### **Комплаєнс ризик**

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку / внутрішніх документів Банківської групи.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, здійснення ефективного розподілу функцій, організації системи внутрішнього контролю з урахуванням 3-х ліній захисту, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків тощо, а також забезпечення завчасного реагування на них.

Банк в рамках Стратегії Банку визнає суттєвим підвидом комплаєнс-ризиків регуляторний ризик (в т.ч. в сфері ПБК/ФТ), а саме ризик, який виникає в результаті зміни вимог законодавства, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку. Вищевказані зміни можуть збільшити витрати на ведення бізнесу, знизити привабливість інвестицій, іншим негативним чином вплинути на діяльність Банку.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена система:

- моніторингу нових вимог законодавства та контролю їх імплементації в діяльності Банку;
- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення конфліктів інтересів (зокрема потенційних), забезпечення своєчасного їх уникнення;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку та внутрішніх нормативних документів Банку;
- аналізу контрагентів Банку;
- аналізу кредитних операцій із пов'язаними із Банком особами;
- аналізу звернень клієнтів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення своєчасного звітування органам управління Банку;
- залучення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до розслідувань, до вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції, тощо.

З метою визначення розміру Ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків Банк враховує зовнішні комплаєнс-ризики (в т.ч. аналіз заходів впливу, запроваджених до інших банків за наявності такої інформації), інформацію щодо зафіксованих порушень в діяльності Банку, застосованих до Банку заходів впливу та експертної думки щодо залишкових ризиків, аналізу недоліків процесів Банку, виявлених комплаєнс-ризиків, конфліктів інтересів, наявності значних подій комплаєнс-ризиків (за ключовими зонами ризику), в т.ч. з урахуванням експертного судження/припущення керівників профільних підрозділів Банку та працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). При розрахунку також аналізуються значні зміни у законодавстві та їх потенційні наслідки для Банку, нові вимоги законодавства, а також події, що призвели до погіршення репутації інших банків (за наявності такої інформації).

### **30. Операції з пов'язаними сторонами**

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Провідний управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH: 5.75% (кредит під депозит) - 38.4%; USD: 0% - 6.0%)	-	3 541	294 807	<b>298 348</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(29)	(70 335)	<b>(70 364)</b>
Інші фінансові активи	-	-	1 313	<b>1 313</b>
Інші активи	-	-	679	<b>679</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0% - 17%, USD: 0% - 3%, EUR 0% - 0.6%)	2 719	101 905	1 000 353	<b>1 104 977</b>
Забезпечення	-	6 820	120	<b>6 940</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 749	<b>7 749</b>
Інші зобов'язання	-	8	71	<b>79</b>

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH: 17,0% – 38,4%; USD: 0% - 6,0%)	-	172	149 772	<b>149 944</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(6)	(37 443)	<b>(37 449)</b>
Інші фінансові активи	-	-	812	<b>812</b>
Інші активи	-	-	768	<b>768</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0% – 12,4%; USD: 0% – 2,5%; EUR: 0% – 0-0,6%)	2 781	104 041	1 292 852	<b>1 399 674</b>
Забезпечення	-	7 537	1 218	<b>8 755</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	1	44	<b>45</b>
Інші зобов'язання	-	5	15	<b>20</b>

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	25 173	<b>25 173</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 089	704	<b>1 793</b>

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 097	<b>15 097</b>
Гарантії, поруки отримані	-	-	105 000	<b>105 000</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 388	152	<b>1 540</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	26 003	346 304	<b>372 307</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(25 844)	(184 453)	<b>(210 297)</b>

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	41 806	-	<b>41 806</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(41 628)	(49 614)	<b>(91 242)</b>

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	191	34 816	<b>35 007</b>
Процентні витрати	-	(828)	(112 734)	<b>(113 562)</b>
Комісійні доходи	167	465	19 966	<b>20 598</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	14	88	991	<b>1 093</b>
Результат від операцій з цінними паперами	-	4	5 298	<b>5 302</b>
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(23)	(32 892)	<b>(32 915)</b>
Інші доходи	-	-	13 476	<b>13 476</b>
Інші витрати	-	(180 766)	(22 380)	<b>(203 146)</b>

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2024р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	33 845	<b>33 845</b>
Процентні витрати	-	(2 768)	(60 948)	<b>(63 716)</b>
Комісійні доходи	120	637	1 940	<b>2 697</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	481	<b>481</b>
Результат від операцій з цінними паперами	-	570	2 375	<b>2 945</b>
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(6)	19 879	<b>19 873</b>
Інші доходи	-	-	12 156	<b>12 156</b>
Інші витрати	-	(134 757)	(9 031)	<b>(143 788)</b>

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 112 458 тис. грн. (2024 р.: 102 122 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., склала 62 563 тис. грн. (2024 р.: 30 405 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**31. Оцінка справедливої вартості**

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>31 грудня 2025 р.</b>						
<b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>						
Похідні фінансові активи	31.12.2025	-	6 471	-	6 471	6 471
Інвестиції в цінні папери	31.12.2025	397 210	6 941 488	194	7 338 892	7 338 892
Інвестиційна нерухомість	01.11.2025	-	-	34 510	34 510	34 510
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2025	-	-	166 312	166 312	166 312
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	-	-	10 586 916	10 586 916	10 586 916
Кредити та аванси банкам	31.12.2025	-	-	71 827	71 827	71 827
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2025	-	-	9 847 438	9 847 438	10 094 453
Інші фінансові активи	31.12.2025	-	-	51 822	51 822	51 822

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>31 грудня 2025 р.</b>						
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти клієнтів	31.12.2025	-	-	25 552 705	25 552 705	25 527 571
Інші залучені кошти	31.12.2025	-	-	535 277	535 277	535 277
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2025	-	-	165 123	165 123	165 123

Узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами, які обліковуються за справедливою вартістю представлені у Примітках 10, 11, 14.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення, або фінансове зобов'язання було укладене на умовах, що відповідають поточним ринковим умовам.

*Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість.* Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій з об'єктами, які мають подібний характер, місце розташування та стан та дохідний підхід, який базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу

*Похідні фінансові інструменти.*

Валютні договори (споти, форварди, свопи) Банк оцінює з використанням курсів, які спостерігаються на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Справедлива вартість процентних своїх визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності відповідно до «Порядку оцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів, операції з якими здійснює Національний банк України» (Рівень 2).

*Інвестиції в цінні папери.*

Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають лише дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестиції здійснює свою діяльність.

Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, яка визначена на підставі вхідних даних Рівня 1 та Рівня 2, складаються:

- Для цінних паперів у національній валюті - виключно з облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та облігацій внутрішньої муніципальної позики (ОВМП), які є прийнятними для отримання рефінансування НБУ
- Для цінних паперів в іноземній валюті – виключно з суверенних облігацій країн G7 з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою та ОВДП

Суверенні облігації країн G7 обертаються на активних ринках та, зважаючи на це, їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1).

ОВДП та ОВМП є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). Для даних паперів протягом 2025 року вторинний ринок показує негативну динаміку. На ньому відбувся ряд суттєвих змін, а саме збільшення кількості угод разом зі зменшенням обсягу операцій та диверсифікація паперів. Зокрема, на вторинному ринку значно збільшилась середньомісячна кількість проведених угод (на 40,6% в грудні 2025 в порівнянні з січнем 2025). В той самий час, за цінними паперами спостерігалось збільшення дохідності до погашення. Враховуючи це Банком використовується поетапний метод врахування дохідності рівнів 1, 2 та 3, залежно від наявності інформації про торги відповідними фінансовими інструментами на вторинному ринку на момент оцінки та відповідності обсягу таких торгів вимогам Банку.

*Кредити та аванси клієнтам.* Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 14,2 – 37,4% (2024 р.: у діапазоні 13,3 – 34,9%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,8 – 10,1% (2024 р.: у діапазоні 6,1 – 6,3%).

*Кошти клієнтів.* Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 5,8 – 13,4% (2024 р.: у діапазоні 8,5 – 11,8%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,5 – 1,1 % (2024 р.: у діапазоні 0,5 – 1,3%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2025 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 р.:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>31 грудня 2024 р.</b>						
<b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>						
Похідні фінансові активи	31.12.2024	-	75 262	-	75 262	75 262
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	434 176	8 466 580	197	8 900 953	8 900 953
Інвестиційна нерухомість	01.11.2024	-	-	96 259	96 259	96 259
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2024	-	-	205 195	205 195	205 195
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	-	-	6 732 660	6 732 660	6 732 660
Кредити та аванси банкам	31.12.2024	-	-	315 461	315 461	315 461
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	-	-	99 776	99 776	93 613
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2024	-	-	7 748 315	7 748 315	7 829 735
Інші фінансові активи	31.12.2024	-	-	30 675	30 675	30 675

31 грудня 2024 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти банків	31.12.2024	-	-	80	80	80
Кошти клієнтів	31.12.2024	-	-	21 769 778	21 769 778	21 780 069
Інші залучені кошти	31.12.2024	-	-	311 547	311 547	311 547
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2024	-	-	155 533	155 533	155 533

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості необоротних активів, станом на 31 грудня 2025 р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>34 510</b>			
- земельні ділянки	34 416	порівняльний	Сотка	0,86 тис. грн. – 116,76 тис. грн.
- земельні ділянки	94	дохідний	Сотка	183,79 тис. грн.
<b>Основні засоби</b>	<b>166 312</b>			
- нерухомість	127 164	дохідний	кв. метр	2,32 тис. грн. – 17,94 тис. грн.
- нерухомість	35 037	порівняльний	кв. метр	97,69 тис. грн. – 110,84 тис. грн.
- земельні ділянки	4 111	порівняльний	Сотка	589,06 тис. грн. – 753,52 тис. грн.

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості активів, станом на 31 грудня 2024р.:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Параметр	Діапазон значень параметра
<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>96 259</b>			
- нерухомість	31 058	порівняльний	кв. метр	27,61 тис. грн. – 34,99 тис. грн.
- нерухомість	16 125	дохідний	кв. метр	11,15 тис. грн.
- земельні ділянки	48 987	порівняльний	Сотка	0,71 тис. грн. – 186,32 тис. грн.
- земельні ділянки	89	дохідний	кв. метр	1,75 тис. грн.
<b>Основні засоби</b>	<b>205 195</b>			
- нерухомість	162 492	дохідний	кв. метр	2,26 тис. грн. – 24,56 тис. грн.
- нерухомість	38 940	порівняльний	кв. метр	99,12 тис. грн. – 110,06 тис. грн.
- земельні ділянки	3 763	порівняльний	Сотка	665,05 тис. грн. – 707,4 тис. грн.

### 32. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів з урахуванням міжнародних стандартів регулювання капіталу та вимог Національного банку України. З метою приведення розрахунку регулятивного капіталу до європейських норм Національний банк України постановою Правління від 28.12.2023 № 196, (далі – Положення № 196) змінив порядок розрахунку регулятивного капіталу. З 06.08.2024 року було здійснено перехід від дворівневої структури регулятивного капіталу до тривірневої структури.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У звітному періоді, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

#### Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (норматив достатності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені нормативи достатності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 608 млн. грн., норматив достатності основного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

капіталу 1 рівня (Нок1) - 13,3% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 13,3% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 13,3% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків - ще й стрес-тестування за несприятливим сценарієм для оцінки достатності капіталу на трірічний період. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2025 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 року №452-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами оцінки стійкості за базовим сценарієм було первинно визначено необхідні рівні: нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 16,04%, нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) - 13,67%, та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) – 11,89%, за несприятливим макроекономічним сценарієм: Нрк - 31,46%, Нк1 - 29,16% та Нок1 - 27,44%.

Наглядовою Радою Банку (протокол від 26.09.2025 року №24) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2026 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 21.11.2025 №428-рпц/БТ. За результатами верифікації запроваджених та запланованих Банком заходів та фактичних подій, що відбулися після звітної дати та були враховані Банком під час складання Програми капіталізації, необхідні рівні нормативів достатності капіталу були відкориговані НБУ до таких рівнів: за базовим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів достатності капіталу відповідають нормативним значенням цих нормативів, установлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами); за несприятливим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів: нормативу НРК – з 31,46% до 14,23%; нормативу НК1 – з 29,16% до 11,73%; нормативу НОК1 – з 27,44% до 9,85%. Усі заходи Програми капіталізації, заплановані до виконання на звітну дату, виконуються Банком у повному обсязі та у встановлені строки. Банк дотримується необхідних значень нормативів достатності капіталу, установлених Національним банком України відповідно до Програми капіталізації.

З 01.09.2025 року НБУ постановою Правління від 19.07.2024 №89 (зі змінами) впровадив для банків коефіцієнт левериджу (LR), який визначається як співвідношення капіталу 1-го рівня до сукупного обсягу активів та позабалансових зобов'язань Банку без урахування коефіцієнтів ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2025р. значення коефіцієнту левериджу становило 5,5 % (мінімальне нормативне значення - 3 %). Банк дотримується вимог НБУ щодо нормативу левериджу із значним запасом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року нормативи достатності капіталу Банку відповідно до вимог Національного банку України, склали:

	2025 р.	2024 р.
<b>Основний капітал 1-го рівня (ОК1)</b>		
Власні інструменти ОК1 (прості акції)	3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці	17 469	17 469
Резервні фонди	93 210	75 711
Нерозподілені прибутки минулих років	418 888	261 396
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	93 985	248 916
<b>Вирахування з ОК1:</b>		
Нематеріальні активи	(102 444)	(83 405)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(147 355)	(282 005)
Відстрочені податкові активи	(165 041)	(145 686)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(101 340)	(84 282)
<b>Усього ОК1</b>	<b>1 607 628</b>	<b>1 508 370</b>
<b>Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)</b>	-	-
<b>Усього капітал 1-го рівня</b>	<b>1 607 628</b>	<b>1 508 370</b>
<b>Капітал 2-го рівня (К2)</b>	-	-
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>1 607 628</b>	<b>1 508 370</b>
<b>Усього активи, зважені на ризик</b>	<b>9 777 513</b>	<b>7 563 020</b>
<b>Мінімальний розмір операційного ризику</b>	<b>221 854</b>	<b>255 607</b>
<b>Мінімальний розмір ринкового ризику</b>	<b>11 630</b>	<b>3 324</b>
<b>Норматив достатності ОК1</b>	<b>13.27%</b>	<b>14.86%</b>
<b>Норматив достатності капіталу 1 рівня</b>	<b>13.27%</b>	<b>14.86%</b>
<b>Норматив достатності регулятивного капіталу</b>	<b>13.27%</b>	<b>14.86%</b>

### 33. Події після звітної дати

В лютому 2026 року Наглядова рада Банку затвердила рішення Правління Банку про здійснення інвестицій для придбання нерухомого майна з метою розміщення працівників Головного офісу Банку у м. Києві у сумі до 9 500 тис. дол США (еквівалент гривні за офіційним курсом гривні на дату розрахунків). До дати підписання цієї звітності Банком здійснено придбання частини приміщень нерухомого майна загальною вартістю в еквіваленті 6 211 тис. дол США. Придбані об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції. Після введення в експлуатацію нерухомість буде класифікована як нерухомість зайнята власником (основні засоби) з подальшим обліком за первинною (історичною) вартістю за вирахуванням амортизації. Враховуючи ракетно-дронову атаку у 2025 році на будівлю розміщення головного офісу Банку у м. Києві, розширення діяльності та відкриття нових проєктів, забезпечення безперервності діяльності Банку (ВСП), за результатами аналізу ринку нерухомості та альтернативних рішень, Правління та Наглядова рада Банку вважають таку інвестицію обґрунтованою.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
15 квітня 2026 р.

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

