



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2026 р.

ЗМІСТ

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

Примітки до проміжної скороченої звітності

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
7. Кредити та аванси банкам	8
8. Кредити та аванси клієнтам.....	9
9. Інвестиції в цінні папери	11
10. Інвестиційна нерухомість	11
11. Інші активи	12
12. Нематеріальні активи	13
13. Основні засоби	13
14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти	13
15. Забезпечення	14
16. Інші зобов'язання.....	15
17. Власний капітал та резерви	15
18. Процентні доходи та витрати.....	16
19. Комісійні доходи та витрати	17
20. Інші доходи.....	17
21. Адміністративні та інші операційні витрати	17
22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію	18
23. Операції з пов'язаними сторонами.....	18
24. Оцінка справедливої вартості	20
25. Управління капіталом	22
26. Події після звітної дати.....	23

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 378 617	10 586 916
Кредити та аванси банкам	7	68 759	71 827
Кредити та аванси клієнтам	8	10 268 214	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	9	7 887 410	7 338 892
Похідні фінансові активи		3 255	6 471
Інвестиційна нерухомість	10	5 826	34 510
Відстрочені податкові активи		81 857	120 785
Нематеріальні активи	12	96 678	100 356
Основні засоби	13	593 915	314 204
Інші фінансові активи	11	62 304	51 822
Інші нефінансові активи	11	149 282	154 531
Усього активів		26 596 117	28 874 767
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	23 153 230	25 527 571
Інші залучені кошти	14	453 033	535 277
Забезпечення	15	65 381	54 075
Інші фінансові зобов'язання	16	205 520	165 123
Інші нефінансові зобов'язання	16	106 836	69 170
Податок на прибуток		29 201	-
Усього зобов'язань		24 013 201	26 351 216
Власний капітал			
Статутний капітал	17	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 367 241)	(1 379 630)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резервні та інші фонди банку		93 210	93 210
Інші резерви		252 917	205 941
Усього власного капіталу		2 582 916	2 523 551
Усього зобов'язань та власного капіталу		26 596 117	28 874 767

Підписано від імені Правління 29 квітня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БіЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2026 р.	31 березня 2025 р.
Процентні доходи	18	1 021 150	813 957
Процентні витрати	18	(628 694)	(461 733)
Чистий процентний дохід		392 456	352 224
Комісійні доходи	19	87 240	55 540
Комісійні витрати	19	(67 352)	(39 232)
Чистий комісійний дохід		19 888	16 308
Інші доходи	20	16 303	10 676
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(693)	19 758
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		141 203	142 582
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		37 579	39 882
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 085)	3 272
Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(168 381)	(88 783)
Інші прибутки (збитки)		81	2 666
Витрати на виплати працівникам		(268 548)	(249 580)
Амортизаційні витрати		(25 423)	(22 094)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(107 859)	(97 066)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4 196	-
Прибуток до витрат з податку на прибуток		33 717	129 845
Витрати з податку на прибуток		(21 328)	(35 860)
Прибуток за період		12 389	93 985

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

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2026 р.</i>	<i>31 березня 2025 р.</i>
Інший сукупний дохід:			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:			
Зміна результатів переоцінки інвестицій в інструменти капіталу	17	47	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		47	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	173 383	97 964
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(126 454)	(138 094)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		46 929	(40 130)
Загальна сума іншого сукупного доходу		46 976	(40 130)
Загальна сума сукупного доходу за період		59 365	53 855
Прибуток на акцію:			
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	0,00	0,03

Підписано від імені Правління 29 квітня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 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>
1 січня 2025 р.	3 586 561	75 711	17 469	452 793	(1 649 917)	2 482 617
Прибуток за період	-	-	-	-	93 985	93 985
Інший сукупний дохід	-	-	-	(40 130)	-	(40 130)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(40 130)	93 985	53 855
31 березня 2025 р.	3 586 561	75 711	17 469	412 663	(1 555 932)	2 536 472

	<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>
1 січня 2026 р.	3 586 561	93 210	17 469	205 941	(1 379 630)	2 523 551
Прибуток за період	-	-	-	-	12 389	12 389
Інший сукупний дохід	-	-	-	46 976	-	46 976
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	46 976	12 389	59 365
31 березня 2026 р.	3 586 561	93 210	17 469	252 917	(1 367 241)	2 582 916

Підписано від імені Правління 29 квітня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		979 880	718 612
Процентні витрати, що сплачені		(610 879)	(453 771)
Комісійні доходи, що отримані		86 236	55 391
Комісійні витрати, що сплачені		(67 591)	(39 272)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 522	17 384
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		141 203	142 582
Результат операцій з іноземною валютою		37 579	39 882
Інші доходи отримані		25 403	14 043
Витрати на виплати працівникам		(233 601)	(199 594)
Адміністративні та інші операційні витрати		(105 497)	(95 084)
Податок на прибуток		(189)	(170 476)
Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		255 066	29 697
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		4 789	254 180
Кредити та аванси клієнтам		(150 834)	(624 314)
Інші фінансові активи		(10 602)	(8 717)
Інші нефінансові активи		(12 417)	(15 223)
Кошти клієнтів		(2 482 853)	(1 560 498)
Інші фінансові зобов'язання		45 335	63 017
Інші нефінансові зобов'язання		5 400	16 807
Чисте надходження грошових коштів в операційній діяльності		(2 346 116)	(1 845 051)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4 762 012)	(2 920 178)
Надходження від реалізації цінних паперів		4 244 956	3 465 311
Придбання основних засобів		(291 122)	(38 992)
Придбання нематеріальних активів		(4 374)	(3 594)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		28 684	30 191
Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності		(783 868)	532 738
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження інших залучених коштів		109 901	126 251
Погашення інших залучених коштів		(192 124)	(4 758)
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(10 941)	(8 413)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		(93 164)	113 080
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		16 823	(11 464)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 974)	(2 418)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 208 299)	(1 213 115)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	10 586 916	6 732 660
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	7 378 617	5 519 545

Підписано від імені Правління 29 квітня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-23 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. Жилинська 75. На 31 березня 2026 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2025 р.: 33 відділення).

На 31 березня 2026 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 31 березня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини території Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Тривають активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнають регулярних масованих дронівих і ракетних атак.

За підсумками першого кварталу 2026р. реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України знизився на 0,6% у річному вимірі. У березні показник впав на 0,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року. У першому кварталі 2026 року інфляція становила 3,4%, що майже стільки ж, як за аналогічний період минулого року (3,5%). Основними факторами подорожчання стали ціни на пальне та тарифи на мобільний зв'язок, які зросли більш ніж на 20%. У березні ділові очікування підприємств та низка індикаторів економічної активності поліпшилися завдяки стабілізації енергосистеми й сприятливій погоді. Зросли показники будівництва та торгівлі, хоча окремі індикатори споживчого попиту залишалися слабкими. Водночас дефіцит е/е та пошкодження енергетичної, газової й логістичної інфраструктури продовжують стримувати відновлення промисловості та транспорту.

У лютому дефіцит поточного рахунку суттєво розширився внаслідок зростання імпорту товарів та скорочення грантових надходжень. Це призвело до зниження валових резервів, які, проте, залишилися на високому рівні (54,8 млрд дол. на кінець місяця). Дефіцит державного бюджету (без грантів) за підсумками I кварталу був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишається міжнародна фінансова допомога.

Європейський союз 23 квітня офіційно затвердив надання €90 млрд кредиту на підтримку України на 2026-2027 роки. Кошти з європейського пакета будуть спрямовані, зокрема, на підготовку до наступної зими енергетики та критичної інфраструктури.

У березні долар США зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні.

Російська агресія і надалі загрожуватиме довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій. Ці ризики додатково посилюються через зростання

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі внаслідок стрімкого загострення торговельних протистоянь у світі.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	43,7955	42,3878
Євро	50,3123	49,8565

Безперервність діяльності

Станом на дату складання цієї проміжної скороченої 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.

Зазначені події і умови свідчать про те, що існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Готівкові кошти	127 642	145 074
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 425 741	1 593 901
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 829 459	8 850 158
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 382 842	10 589 133
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4 225)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 378 617	10 586 916

Станом на 31 березня 2026 р. сума еквівалентна 1 181 338 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 805 341 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Станом на 31 березня 2026 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України, номінальною вартістю 4 741 000 тис. грн з кінцевими строками погашення з квітня 2026 року по червень 2026 року та ефективною процентною ставкою в УАН 15,0 % – 20,40 % (на 31 грудня 2025 року – 8 756 000 тис. грн. з кінцевими строками погашення з січня 2026 року по березень 2026 року та ефективною процентною ставкою в УАН 15,5 % – 20,40 %).

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
AA/AA-	111 394	84 087
A+/A-	1 068 971	720 898
B+/B-	53	-
BBB+/BBB-	2 109	788
CCC+/CCC-	83 961	49 217
Національний банк	5 988 698	9 589 069
Ті, що не мають рейтингу	14	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	7 255 200	10 444 059
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4 225)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)	7 250 975	10 441 842

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 за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	2 217	2 941
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 975	2 441
Курсові різниці	33	(25)
На 31 березня	4 225	5 357

7. Кредити та аванси банкам

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Гарантійні депозити в інших банках	69 095	72 126
Кредити та аванси банкам	69 095	72 126
Резерв за кредитами та авансами банкам	(336)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	68 759	71 827

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	<u>31 березня 2026 р.</u>			
	<u>Україна</u>	<u>ОЕСР</u>	<u>Інші країни</u>	<u>Усього</u>
Операції з платіжними картами	3 052	-	-	3 052
Документарні операції	-	50 312	13 776	64 088
Операції за системами переказів	503	-	-	503
Операції з цінними паперами	-	1 452	-	1 452
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 555	51 764	13 776	69 095

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	31 грудня 2025 р.			Усього
	Україна	ОЕСР	Інші країни	
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
Усього гарантійних депозитів в інших банках	4 622	53 852	13 652	72 126

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на:

	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
A+/A-	64 088	63 508
AA+/AA-	1 452	3 996
CCC+/CCC-	3 002	4 039
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	503	533
Кредити та аванси банкам	69 095	72 126
Резерв за кредитами та авансами банкам	(336)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	68 759	71 827

Кредитні рейтинги оснований 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 за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам станом на:

	31 березня 2026 р.	31 березня 2025 р.
На 1 січня	299	654
Відрахування до / (Відновлення) резерву	32	(315)
Курсові різниці	5	-
На 31 березня	336	339

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кредити суб'єктам господарювання	7 964 849	7 735 234
Споживчі кредити фізичним особам	1 428 950	1 336 762
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	954 526	939 870
Іпотечні кредити фізичним особам	508 026	582 734
Кредити органам державної влади	79 441	123 004
Кредити та аванси клієнтам	10 935 792	10 717 604
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(667 578)	(623 151)
Усього кредитів та авансів клієнтам	10 268 214	10 094 453

Станом на 31 березня 2026 р. Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорам укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлені право вимоги станом на кінець звітного періоду складає 362 589 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 181 974 тис. грн.), розрахункова сума потенційного резерву 8 013 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 1 556 тис. грн.). Станом на 31.03.2026 Банк не отримував вимогу про зворотне відступлення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2026 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2026 р.	326 292	290 910	423	5 526	623 151
1-ша стадія	258 478	57 073	-	5 526	321 077
2-га стадія	30 453	28 443	423	-	59 319
3-тя стадія	37 361	205 394	-	-	242 755
Відрахування до резерву	(2 744)	41 636	2 245	174	41 311
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(275)	3740	-	-	3 465
Припинено визнання	(1 684)	(1 328)	-	(1 451)	(4 463)
Курсові різниці	4 097	17	-	-	4 114
31 березня 2026 р.	325 686	334 975	2 668	4 249	667 578
1-ша стадія	268 418	58 052	-	4 249	330 719
2-га стадія	17 669	23 746	-	-	41 415
3-тя стадія	39 599	253 177	2 668	-	295 444

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 31 березня 2026 року 1 816 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (31 березня 2025 року 314 тис. грн.) та 1 808 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (31 березня 2025 р.: 1 930 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 звітний період.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2025 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2025 р.	585 223	286 455	39	2 085	873 802
1-ша стадія	166 376	36 017	39	2 085	204 517
2-га стадія	42 068	10 463	-	-	52 531
3-тя стадія	376 779	239 975	-	-	616 754
Відрахування до резерву	(17 828)	19 629	(39)	1 137	2 899
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	577	4 505	-	-	5 082
Припинено визнання	(1)	(1 610)	-	-	(1 611)
Курсові різниці	119	2	-	-	121
31 березня 2025 р.	568 090	308 981	-	3 222	880 293
1-ша стадія	178 972	39 112	-	3 222	221 306
2-га стадія	17 034	14 328	-	-	31 362
3-тя стадія	372 084	255 541	-	-	627 625

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 727 716 тис. грн. або 16,83 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2026 р. (31 грудня 2025 р.: 1 726 114 тис. грн. або 17,1%).

На 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 рр.. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Боргові цінні папери	7 887 153	7 338 698
<i>які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	7 887 153	7 338 698
Інструменти капіталу	257	194
Усього інвестицій в цінні папери	<u>7 887 410</u>	<u>7 338 892</u>

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 березня 2026 р. Банк передав в забезпечення Національному банку України за угодами свої процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 32 423 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 33 166 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 775 900 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 784 163 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>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Державні боргові цінні папери України	7 688 029	6 941 488
Державні боргові цінні папери інших країн	199 124	397 210
Усього боргових цінних паперів	<u>7 887 153</u>	<u>7 338 698</u>
<i>у т. ч. нарахований процентний дохід</i>	431 776	354 478
Інструменти капіталу	257	194
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	<u>7 887 410</u>	<u>7 338 892</u>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2026 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 109 495 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 88 325 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2026 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з липня 2026 року по вересень 2029 року та ефективною процентною ставкою в УАН 13.85 % – 27.15 % річних (на 31 грудня 2025 року – з кінцевими строками погашення з січня 2026 року по червень 2029 року та ефективною процентною ставкою в УАН 14.00 % – 27.15 %; EUR 3.27 %-3.28 % річних).

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Земля	5 826	34 510
Усього інвестиційна нерухомість	<u>5 826</u>	<u>34 510</u>

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	34 510	96 259
Вибуття	(28 684)	(30 190)
На 31 березня	<u>5 826</u>	<u>66 069</u>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2026 р., Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості в розмірі 5 220 тис. грн (31 березня 2025 р.: 2 732 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..

За звітний період, що закінчився 31 березня 2026 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 0 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 705 тис. грн.).

11. Інші активи

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	58 602	40 306
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	41 331	47 816
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	35 685	34 877
Нараховані доходи до отримання	11 817	10 256
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 174	463
Інші фінансові активи	552	844
Інші фінансові активи	149 161	134 562
Резерв за іншими фінансовими активами	(86 857)	(82 740)
Усього інші фінансові активи	62 304	51 822

Станом на 31 березня 2026 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 35 685 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (31 грудня 2025р.: 34 877 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 35 685 тис. грн. (31 грудня 2025р.: 34 877 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 березня 2026 року складає 35 669 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (31 грудня 2025 р.: 34 861 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>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	82 740	80 054
Відрахування до / (Відновлення) резерву	2 225	1 438
Списано	(272)	-
Курсові різниці	2 164	991
На 31 березня	86 857	82 483

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	84 629	84 763
Попередні платежі	79 512	72 849
Розрахунки з працівниками банку	12 949	12 474
Запаси	7 925	5 647
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	6 578	3 263
Банківські метали	1 970	1 839
Інші активи	193 563	180 835
Резерв за іншими активами	(44 281)	(26 304)
Усього інші активи	149 282	154 531

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	26 304	19 173
Відрахування до / (Відновлення) резерву	17 563	2 878
Курсові різниці	414	(165)
На 31 березня	44 281	21 886

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 інших активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	84 763	178 041
Звернення стягнення на предмет застави	-	3 829
Продаж	(134)	(175)
На 31 березня	84 629	181 695

За звітний період, що закінчився 31 березня 2026 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 147 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 108 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

12. Нематеріальні активи

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Ліцензії	54 763	58 029
Програмне забезпечення	32 628	31 282
Нематеріальні активи на етапі впровадження	4 854	6 503
Інші нематеріальні активи	4 433	4 542
Усього нематеріальних активів	96 678	100 356

За звітний період, що закінчився 31 березня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 8 052 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 4 833 тис. грн.).

13. Основні засоби

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Незавершені капітальні вкладення	302 331	15 837
Земля і будівлі у власності	166 098	166 312
Нерухомість в оренді	85 849	90 603
Комп'ютерна техніка	15 829	16 160
Інші основні засоби	11 482	12 504
Транспортні засоби	5 817	6 485
Машини	5 019	5 004
Офісне обладнання	1 490	1 299
Усього основних засобів	593 915	314 204

Протягом звітної періоду, що закінчився 31 березня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 17 372 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 17 261 тис. грн.).

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). Станом на 31 березня 2026 р. Банк здійснив придбання частини приміщень нерухомого майна загальною вартістю 268 447 тис. грн. Придбані об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції. Після введення в експлуатацію нерухомість буде класифікована як нерухомість зайнята власником (основні засоби) з подальшим обліком за переоціненою (справедливою) вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на кінець звітної періоду на виконання рішення Наглядової ради Банку про здійснення інвестицій для придбання нерухомого майна Банком укладено попередній договір про придбання частини приміщень Головного офісу загальною вартістю 3 289 тис. дол. США.

14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	12 301 369	14 119 805
- фізичних осіб	1 804 830	1 814 789
	14 106 199	15 934 594
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	4 324 469	5 129 393
- фізичних осіб	4 722 562	4 463 584
	9 047 031	9 592 977
Усього кошти клієнтів	23 153 230	25 527 571

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 березня 2026 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 5 239 949 тис. грн. або 37,15% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2025 р.: 6 194 196 тис. грн. або 38,87%). На 31 березня 2026 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 201 313 тис. грн. або 1,43% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 232 597 тис. грн. або 1,46%).

На 31 березня 2026 р. депозити юридичних осіб на суму 1 957 915 тис. грн., або 21,64% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2025 р.: 2 141 045 тис. грн., або 22,32%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2026 р. депозити фізичних осіб на суму 429 057 тис. грн. або 4,74 % від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 415 684 тис. грн. або 4,33%).

На 31 березня 2026 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 17 936 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 20 676 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, в якості забезпечення за кредитними операціями на суму 175 077 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 168 064 тис. грн.).

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 2047 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло». Станом на 31.03.2026 сума залучених Банком коштів складає 453 033 тис. грн (31 грудня 2025 р.: 535 277 тис. грн.).

15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Забезпечення за розрахунками з працівниками	55 356	49 078
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2 507	3 100
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	7 518	1 897
Усього забезпечень	65 381	54 075

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.

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Гарантії	639 870	806 648
	639 870	806 648
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(14 649)	(15 404)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(2 507)	(3 100)
Договірні та умовні зобов'язання	622 714	788 144

Станом на 31 березня 2026 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 3 287 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 5 272 тис. грн.).

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	3 100	3 214
1-ша стадія	2 697	3 145
2-га стадія	403	69
Відрахування до / (Зменшення) резервів	(596)	(425)
Курсові різниці	3	1
На 31 березня	2 507	2 790
1-ша стадія	2 131	2 702
2-га стадія	376	88

Станом на 31 березня 2026 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 5 438 524 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 5 016 264 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2026 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
На 1 січня	1 897	710
Створення / (Зменшення) забезпечення	5 621	254
На 31 березня	<u>7 518</u>	<u>964</u>

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. 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 березня 2026 р. цінні папери балансовою вартістю 808 323 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 817 329 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з лімітом 600 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 600 000 тис. грн.) та Національному банку України за угодами своєї процентної ставки на умовну суму 200 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 200 000 тис. грн.) (Примітка 9).

16. Інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання містять у собі такі позиції:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	93 700	97 563
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	71 763	38 769
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	15 996	11 044
Нараховані витрати	11 480	13 351
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5 031	141
Інші	7 550	4 255
Усього інші фінансові зобов'язання	<u>205 520</u>	<u>165 123</u>

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	32 813	15 507
Нарахування персоналу за заробітною платою	28 669	-
Доходи майбутніх періодів	21 992	24 542
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	12 397	18 732
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 935	10 389
Інша кредиторська заборгованість	30	-
Усього інші зобов'язання	<u>106 836</u>	<u>69 170</u>

17. Власний капітал та резерви

На 31 березня 2026 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2025 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.

В поточному звітному періоді та у 2025 році, до дати підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності, Банк не оголошував сплату дивідендів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Структура непокритого збитку:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	706 675	418 889
Результат поточного звітного періоду	12 389	287 786
Усього непокритий збиток	(1 367 241)	(1 379 630)

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>
1 січня 2025 р.	82 337	370 730	(274)	452 793
Прибутки (збитки) від переоцінки	(27 824)	324 212	66	296 454
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(543 306)	-	(543 306)
31 грудня 2025 р.	54 513	151 636	(208)	205 941
Прибутки (збитки) від переоцінки	-	173 383	47	173 430
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(126 454)	-	(126 454)
31 березня 2026 р.	54 513	198 565	(161)	252 917

18. Процентні доходи та витрати

	<u>31 березня 2026р.</u>	<u>31 березня 2025р.</u>
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентної ставки		
Кредити та аванси клієнтам	416 808	342 345
- кредити суб'єктам господарювання	309 576	266 905
- споживчі кредити фізичним особам	93 911	64 227
- кредити органам державної влади	1 367	3 659
- іпотечні кредити фізичним особам	11 954	7 554
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	319 212	337 568
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 386	114 295
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 410
Кредити та аванси банкам	142	95
	968 548	795 713
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	52 602	18 244
	52 602	18 244
Усього процентних доходів	1 021 150	813 957
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(622 087)	(454 967)
- суб'єктів господарювання	(479 639)	(370 102)
- фізичних осіб	(142 448)	(84 865)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(2 730)	(4 030)
Інші	(3 877)	(2 736)
Усього процентних витрат	(628 694)	(461 733)
Чистий процентний дохід	392 456	352 224

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

19. Комісійні доходи та витрати

	<i>31 березня 2026 р.</i>	<i>31 березня 2025 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	34 946	18 177
Розрахунково-касове обслуговування	19 622	17 627
Операції з іноземною валютою	15 907	14 386
Платіжні операції в електронній комерції	9 160	-
Гарантії та акредитиви	3 267	2 515
Операції з кредитного обслуговування	291	1 814
Інші комісійні доходи	4 047	1 021
	87 240	55 540
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(42 939)	(24 088)
Розрахунково-касове обслуговування	(16 360)	(13 608)
Електронна комерція	(5 926)	(116)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(720)	(521)
Операції з кредитного обслуговування	(589)	(539)
Інші комісійні витрати	(818)	(360)
	(67 352)	(39 232)
Чистий комісійний дохід	19 888	16 308

20. Інші доходи

	<i>31 березня 2026 р.</i>	<i>31 березня 2025 р.</i>
Дохід від партнерських програм	8 350	824
Агентська винагорода за фінансовими послугами	4 408	2 885
Дохід від операційної оренди	2 190	5 332
Відшкодування витрат на стягнення боргів	740	253
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	419	1 128
Інші	196	254
Інші доходи	16 303	10 676

21. Адміністративні та інші операційні витрати

	<i>31 березня 2026 р.</i>	<i>31 березня 2025 р.</i>
Професійні послуги	21 464	18 908
Експлуатаційні та господарські витрати	13 023	12 837
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11 646	11 846
Витрати на залучення клієнтів	11 171	2 356
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 935	8 570
Послуги зв'язку	10 767	10 762
Програма лояльності	5 421	929
Маркетинг та реклама	5 208	6 475
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	3 092	3 245
Витрати на охорону	2 349	2 312
Інкасаторські послуги	1 983	1 743
Витрати на стягнення боргів	1 288	1 971
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 069	887
Спонсорство та благодійність	600	952
Витрати на відраження	503	729
Штрафи, пені	472	10 068
Витрати від модифікації фінансових інструментів	278	247
Інші	6 590	2 229
Адміністративні та інші операційні витрати	107 859	97 066

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	<u>31 березня 2026 р.</u>	<u>31 березня 2025 р.</u>
Прибуток за звітний період	12 389	93 985
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,00	0,03

Протягом звітного періоду 2026 та 2025 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

23. 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. 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 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 березня 2026 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)-40.8%, USD: 6.0% в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	398	302 204	302 602
Інші фінансові активи	-	(15)	(72 212)	(72 227)
Інші активи	-	-	1 839	1 839
Інші активи	-	-	733	733
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0%-17%, USD: 0%-2.8%, EUR: 0-0.01%	1 648	73 964	901 530	977 142
Забезпечення	-	3 656	144	3 800
Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 281	5 281
Інші зобов'язання	-	9	57	66

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	298 348
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(29)	(70 335)	(70 364)
Інші фінансові активи	-	-	1 313	1 313
Інші активи	-	-	679	679
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0% - 17%, USD: 0% - 3%, EUR: 0% - 0.6%)	2 719	101 905	1 000 353	1 104 977
Забезпечення	-	6 820	120	6 940
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 749	7 749
Інші зобов'язання	-	8	71	79

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2026 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	30 779	30 779
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	990	31 736	32 726

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 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	25 173	25 173
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 089	704	1 793

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2026 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	-	5 735	69 223	74 958
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(5 648)	(65 663)	(71 311)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 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	-	10 218	67 000	77 218
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(9 892)	-	(9 892)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2026 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	45	11 272	11 317
Процентні витрати	-	(278)	(24 220)	(24 498)
Комісійні доходи	11	83	8 874	8 968
Результат від операцій з іноземною валютою	-	112	166	278
Результат від операцій з цінними паперами	-	(6)	642	636
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	14	(1 877)	(1 863)
Інші доходи	-	-	3 785	3 785
Інші витрати	-	(46 901)	(12 337)	(59 238)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	15	6 738	6 753
Процентні витрати	-	(204)	(15 589)	(15 793)
Комісійні доходи	27	127	644	798
Результат від операцій з іноземною валютою	11	44	225	280
Результат від операцій з цінними паперами	-	589	2 014	2603
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(12)	(13 314)	(13 326)
Інші доходи	-	-	2 709	2 709
Інші витрати	-	(39 546)	(4 119)	(43 665)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 31 березня 2026 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 26 575 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 21 242 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 1 069 тис. грн. (31 березня 2025 р. – 1 011 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 31 березня 2026 р., склала 16 586 тис. грн. (31 березня 2025 р.: 15 766 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 571 тис. грн. (31 березня 2025 р. – 563 тис. грн.).

24. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую 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 входні 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 входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	
31 березня 2026 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.03.2026	-	3 255	-	3 255	3 255
Інвестиції в цінні папери	31.03.2026	199 124	7 688 029	257	7 887 410	7 887 410
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2026	-	-	7 378 617	7 378 617	7 378 617
Кредити та аванси банкам	31.03.2026	-	-	68 759	68 759	68 759
Кредити та аванси клієнтам	31.03.2026	-	-	10 145 562	10 145 562	10 268 214
Інші фінансові активи	31.03.2026	-	-	62 304	62 304	62 304
Оцінка справедливої вартості з використанням						
	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Балансова вартість
31 березня 2026 р.						
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	31.03.2026	-	-	25 565 921	25 565 921	23 153 230
Інші залучені кошти	31.03.2026	-	-	453 033	453 033	453 033
Інші фінансові зобов'язання	31.03.2026	-	-	205 520	205 520	205 520

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.

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).

Справедлива вартість процентних своїв 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 облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) які є прийнятними для отримання рефінансування НБУ;
- Для цінних паперів в іноземній валюті – з суверенних облігацій країн G7 з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою та ОВДП.

Суверенні облігації країн G7 та облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) є високоліквідними інструментами, що обертаються на активних ринках, у зв'язку з чим їх справедлива вартість визначається на підставі біржових курсів (Рівень 1), тоді як облігації внутрішньої муніципальної позики (ОВМП) класифікуються як інструменти Рівня 1 лише за наявності активного ринку, а в інших випадках — на підставі вхідних даних Рівня 2.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 14,3 – 38,0 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 14,2 – 37,4%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,6 – 5,7% (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 5,8 – 10,1%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 9,8 – 12 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 5,8 – 13,4%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,6 – 1,2% (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 0,5 – 1,1 %). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 березня 2026 р. оцінюється як незначний.

Події та умови, які відбулися після 31.12.2025 року не призвели до суттєвих змін справедливої вартості нефінансових активів, які розкриті у річній фінансовій звітності Банку за 2025 рік.

Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 р.:

31 грудня 2025 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
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
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
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

31 грудня 2025 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
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

25. Управління капіталом

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 трирічний 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%,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

за несприятливим макроекономічним сценарієм: Нрк - 31,46%, Нк1 - 29,16% та Нок1 - 27,44%, досягнення яких мало бути забезпечено станом на 01.10.2026 р.

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-рп/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 березня 2026 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 793 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 14,3% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 14,3% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 14,3% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

Нормативи достатності капіталу Банку відповідно до вимог Національного банку України, склали станом на:

	<i>31 березня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Основний капітал 1-го рівня (ОК1)		
Власні інструменти ОК1 (прості акції)	3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці	17 469	17 469
Резервні фонди	93 210	93 210
Нерозподілені прибутки минулих років	418 888	418 888
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	93 985	93 985
Вирахування з ОК1:		
Нематеріальні активи	(95 721)	(102 444)
Непокріті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(81 707)	(147 355)
Відстрочені податкові активи	(63 158)	(165 041)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(90 142)	(101 340)
Усього ОК1	1 793 080	1 607 628
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Усього капітал 1-го рівня	1 793 080	1 607 628
Капітал 2-го рівня (К2)	-	-
Усього регулятивний капітал	1 793 080	1 607 628
Усього активи, зважені на ризик	10 213 500	9 777 513
Мінімальний розмір операційного ризику	221 854	221 854
Мінімальний розмір ринкового ризику	10 736	11 630
Норматив достатності ОК1	14.30%	13.27%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	14.30%	13.27%
Норматив достатності регулятивного капіталу	14.30%	13.27%

26. Події після звітної дати

Події, які вимагають розкриття після звітної дати до дати випуску цієї проміжної скороченої фінансової звітності, відсутні.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

29 квітня 2026 р.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
IFRS FS_UKR_I_2026.pdf

