





АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на та за період, що закінчився 30 вересня 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 14
15. Забезпечення 14
16. Інші зобов'язання 15
17. Власний капітал та резерви 16
18. Процентні доходи та витрати 17
19. Комісійні доходи та витрати 17
20. Інші доходи 18
21. Інші прибутки (збитки) 18
22. Адміністративні та інші операційні витрати 18
23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію 19
24. Операції з пов'язаними сторонами 19
25. Оцінка справедливої вартості 21
26. Управління капіталом 23
27. Події після звітної дати 24

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	*30 вересня 2026 р.*	*31 грудня 2025 р.*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 332 544	10 586 916
Кредити та аванси банкам	7	68 137	71 827
Кредити та аванси клієнтам	8	10 986 050	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	9	5 963 594	7 338 892
Похідні фінансові активи		15	6 471
Інвестиційна нерухомість	10	2 100	34 510
Відстрочені податкові активи		144 240	120 785
Нематеріальні активи	12	91 390	100 356
Основні засоби	13	738 160	314 204
Інші фінансові активи	11	57 877	51 822
Інші нефінансові активи	11	146 300	154 531
Усього активів		**24 530 407**	**28 874 767**
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	20 931 030	25 527 571
Інші залучені кошти	14	578 916	535 277
Забезпечення	15	63 341	54 075
Інші фінансові зобов'язання	16	187 891	165 123
Інші нефінансові зобов'язання	16	102 293	69 170
Податок на прибуток		64 213	-
Усього зобов'язань		**21 927 684**	**26 351 216**
Власний капітал	17		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 312 713)	(1 379 630)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резервні та інші фонди банку		121 988	93 210
Інші резерви		189 418	205 941
Усього власного капіталу		**2 602 723**	**2 523 551**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**24 530 407**	**28 874 767**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 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 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

		За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		*За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня*	
	Прим.	***2026 р.***	***2025 р.***	***2026 р.***	***2025 р.***
Процентні доходи	18	959 060	885 801	2 931 608	2 488 535
Процентні витрати	18	(581 954)	(508 622)	(1 782 972)	(1 410 669)
Чистий процентний дохід		**377 106**	**377 179**	**1 148 636**	**1 077 866**
Комісійні доходи	19	99 566	75 195	279 584	192 755
Комісійні витрати	19	(73 587)	(46 229)	(219 001)	(124 625)
Чистий комісійний дохід		**25 979**	**28 966**	**60 583**	**68 130**
Інші доходи	20	5 463	5 830	36 566	31 976
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 589)	(962)	(6 651)	20 813
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		157 015	68 182	448 552	380 685
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		37 537	35 834	106 132	105 439
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 169)	(2 454)	(15 346)	(8 269)
Відновлення /(Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(82 399)	(167 255)	(375 221)	(344 375)
Інші прибутки (збитки)	21	1 173	(2 762)	(161)	4 605
Витрати на виплати працівникам		(256 228)	(226 104)	(811 039)	(727 005)
Амортизаційні витрати		(29 536)	(26 112)	(81 904)	(72 092)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(108 982)	(103 534)	(332 994)	(280 310)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		10 727	1 241	17 057	21 713
Прибуток до витрат з податку на прибуток		**133 097**	**(11 951)**	**194 210**	**279 176**
Витрати з податку на прибуток		(67 165)	(68)	(98 515)	(83 521)
Прибуток за період		**65 932**	**(12 019)**	**95 695**	**195 655**

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

		За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		*За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня*	
	Прим.	***2026 р.***	***2025 р.***	***2026р.***	***2025 р.***
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	10	-	55	10
Зміна результатів переоцінки основних засобів	17	-	-	(242)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		**10**	**-**	**(187)**	**10**
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	124 410	88 623	429 961	321 428
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(156 598)	(65 116)	(446 297)	(368 769)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		**(32 188)**	**23 507**	**(16 336)**	**(47 341)**
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(32 178)**	**23 507**	**(16 523)**	**(47 331)**
Загальна сума сукупного доходу за період		**33 754**	**11 488**	**79 172**	**148 324**
Прибуток на акцію:					
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	0,02	-	0,03	0,05

Підписано від імені Правління 30 жовтня 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 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	*Резервні та інші фонди*	*Емісійні різниці*	*Резерви переоцінки*	*Непокритий збиток*	*Усього власного капіталу*
1 січня 2025 р.	**3 586 561**	**75 711**	**17 469**	**452 793**	**(1 649 917)**	**2 482 617**
Прибуток за період	-	-	-	-	195 655	195 655
Інший сукупний дохід	-	-	-	(47 331)	-	(47 331)
Усього сукупного доходу за період	**-**	**-**	**-**	**(47 331)**	**195 655**	**148 324**
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	**-**	17 499	**-**	**-**	(17 499)	**-**
30 вересня 2025 р.	**3 586 561**	**93 210**	**17 469**	**405 462**	**(1 471 761)**	**2 630 941**

	Статутний капітал	*Резервні та інші фонди*	*Емісійні різниці*	*Резерви переоцінки*	*Непокритий збиток*	*Усього власного капіталу*
1 січня 2026 р.	**3 586 561**	**93 210**	**17 469**	**205 941**	**(1 379 630)**	**2 523 551**
Прибуток за період	-	-	-	-	95 695	**95 695**
Інший сукупний дохід	-	-	-	(16 523)	-	**(16 523)**
Усього сукупного доходу за період	**-**	**-**	**-**	**(16 523)**	**95 695**	**79 172**
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	28 778	-	-	(28 778)	-
30 вересня 2026 р.	**3 586 561**	**121 988**	**17 469**	**189 418**	**(1 312 713)**	**2 602 723**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 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 РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(прямий метод)
За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	*30 вересня 2026 р.*	*30 вересня 2025 р.*
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		2 908 083	2 355 083
Процентні витрати, що сплачені		(1 779 342)	(1 402 322)
Комісійні доходи, що отримані		277 051	192 281
Комісійні витрати, що сплачені		(218 961)	(124 897)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(139)	65 328
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		448 552	380 685
Результат операцій з іноземною валютою		106 132	105 439
Інші доходи отримані		61 496	63 066
Використання створених забезпечень		(2 830)	-
Витрати на виплати працівникам		(790 517)	(699 559)
Адміністративні та інші операційні витрати		(329 664)	(271 107)
Податок на прибуток		(41 359)	(170 545)
Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**638 502**	**493 452**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Кредити та аванси банкам		2 735	252 586
Кредити та аванси клієнтам		(817 762)	(2 296 739)
Інші фінансові активи		(4 250)	(20 010)
Інші нефінансові активи		(18 596)	(6 835)
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	27 250
Кошти банків		-	(79)
Кошти клієнтів		(4 760 234)	(2 378 164)
Інші фінансові зобов'язання		42 373	24 879
Інші нефінансові зобов'язання		4 253	49 147
Чисте надходження грошових кошті в операційній діяльності		**(4 912 979)**	**(3 854 513)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(10 269 575)	(9 974 234)
Надходження від реалізації цінних паперів		11 314 217	10 849 209
Придбання основних засобів		(443 538)	(38 095)
Придбання нематеріальних активів		(16 110)	(17 346)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		32 410	45 645
Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності		**617 404**	**865 179**
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходженні інших залучених коштів		410 933	313 522
Погашення інших залучених коштів		(369 180)	(114 016)
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(32 591)	(29 889)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		**9 162**	**169 617**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		32 035	17 360
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		6	1 046
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(4 254 372)**	**(2 801 311)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	**10 586 916**	**6 732 660**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**6 332 544**	**3 931 349**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 р.

Голова Правління Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-24 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 30 вересня 2026 р. у структурі Банку функціонують 32 відділення по всій території України (на 31 грудня 2025 р.: 33 відділення).

На 30 вересня 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 30 вересня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій 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 тилові райони України зазнають регулярних масованих дронових і ракетних атак.

У вересні 2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 2,1%. Загальна інфляція значно перевищила траєкторію прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за липень 2026 року, передусім через інтенсифікацію російських атак на виробничу, складську та логістичну інфраструктуру, а також подорожчання пального. Базова інфляція також була вищою за прогноз через швидше, ніж очікувалося, подорожчання непродовольчих товарів та оброблених продуктів харчування.

Для підтримання привабливості гривневих активів, стійкості валютного ринку, контрольованості очікувань Правління НБУ вирішило у вересні підвищити облікову ставку на 0,5 в. п. до 16%.

У вересні 2026 року реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України скоротився на 2,4%, порівняно з аналогічним місяцем минулого року. Основними чинниками падіння стали проблеми з логістикою, скорочення видобутку залізної руди, удари РФ по металургійних підприємствах та погіршення ситуації в енергетиці. Аналітики погіршили оцінку економічної динаміки за серпень. Якщо раніше зростання реального ВВП оцінювалося у цьому місяці на рівні 1,2%, то тепер оцінка передбачає падіння на 1,9%.

За попередніми даними міжнародні резерви України станом на 01 жовтня 2026 року становили 47 101.8 млн. дол. США. У вересні вони зменшилися на 3,2%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті, які перевищили надходження від міжнародних партнерів та конвертації в гривню валюти, отриманої в межах програми Ukraine Support Loan.

Російська агресія і надалі загрожує 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 посилення обстрілів об'єктів виробничої та цивільної інфраструктури, зростання 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 комплекту 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 інше.

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

Валюта	***30 вересня 2026 р.***	***31 грудня 2025 р.***
Долар США	44,8624	42,3878
Євро	50,9278	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, територіях військових дій та перебувають в зоні постійних ракетних обстрілів, 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 напрямами 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 відрізнятися 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.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Готівкові кошти	136 792	145 074
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 813 617	1 593 901
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 384 388	8 850 158
Грошові кошти та їх еквіваленти	**6 334 797**	**10 589 133**
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 253)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**6 332 544**	**10 586 916**

Станом на 30 вересня 2026 р. сума еквівалентна 603 814 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 30 вересня 2026 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України, номінальною вартістю 4 323 000 тис. грн з кінцевими строками погашення з жовтня 2026 року по грудень 2026 року та ефективною процентною ставкою в UAH 16,00 % – 20,68 % (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 UAH 15,5 % – 20,40 %).

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

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
AA/AA-	138 320	84 087
A+/A-	734 076	720 898
BBB+/BBB-	56	788
CCC+/CCC-	42 233	49 217
Національний банк	5 277 816	9 589 069
Ті, що не мають рейтингу	5 504	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	**6 198 005**	**10 444 059**
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 253)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)	**6 195 752**	**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:

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**2 217**	**2 941**
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(5)	(1 046)
Курсові різниці	41	18
На 30 вересня	**2 253**	**1 913**

7. Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Гарантійні депозити в інших банках	68 318	72 126
Кредити та аванси банкам	**68 318**	**72 126**
Резерв за кредитами та авансами банкам	(181)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	**68 137**	**71 827**

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	30 вересня 2026 р.			
	Україна	*ОЕСР*	*Інші країни*	*Усього*
Операції з платіжними картами	3 014	-	-	**3 014**
Документарні операції	-	50 928	13 945	**64 873**
Операції за системами переказів	428	-	-	**428**
Операції з цінними паперами	-	3	-	**3**
Усього гарантійних депозитів в інших банках	**3 442**	**50 931**	**13 945**	**68 318**

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	31 грудня 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**
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:

	30 вересня 2026 р.	***31 грудня 2025 р.***
A+/A-	64 873	63 508
AA+/AA-	3	3 996
CCC+/CCC-	2 964	4 039
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	428	533
Кредити та аванси банкам	**68 318**	**72 126**
Резерв за кредитами та авансами банкам	(181)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	**68 137**	**71 827**

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 кредитами та авансами банкам станом на:

	30 вересня 2026 р.	***30 вересня 2025 р.***
На 1 січня	**299**	**654**
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(128)	(443)
Курсові різниці	10	-
На 30 вересня	**181**	**211**

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	30 вересня 2026 р.	***31 грудня 2025 р.***
Кредити суб'єктам господарювання	8 230 014	7 735 234
Споживчі кредити та аванси фізичним особам	1 568 214	1 336 762
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	1 289 899	939 870
Іпотечні кредити фізичним особам	576 318	582 734
Кредити органам державної влади	-	123 004
Кредити та аванси клієнтам	**11 664 445**	**10 717 604**
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(678 395)	(623 151)
Усього кредитів та авансів клієнтам	**10 986 050**	**10 094 453**

Станом на 30 вересня 2026 р. Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорам укладеними з ПрАт «УКРФІНЖИТЛО» номінальною вартістю боргу станом на кінець звітного періоду 512 597 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 181 974 тис. грн.), розрахункова сума потенційного резерву за яким могла складати 3 844 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 1 556 тис. грн.). Станом на 30 вересня 2026 р. Банк не отримував вимогу про зворотне відступлення.

До статті «Споживчі кредити та аванси фізичним особам» включені грошові зобов'язання фізичних осіб – дебіторів, придбані Банком за договорами факторингу без регресу, укладеними з торговцями. Станом на 30 вересня 2026 р. валова балансова вартість зобов'язань за придбаними грошовими вимогами складає 75 745 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 8 588 тис. грн.), сформований резерв склав 8 907 тис. грн.(31 грудня 2025 р.: 1 139 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 вересня 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	(16 781)	120 551	6 479	5 796	**116 045**
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(1 400)	11 301	(443)	25	**9 483**
Припинено визнання	(2 018)	(73 359)	-	(2 055)	**(77 432)**
Курсові різниці	7 115	33	-	-	**7 148**
30 вересня 2026 р.	**313 208**	**349 436**	**6 459**	**9 292**	**678 395**
1-ша стадія	***220 048***	***73 411***	***601***	***7 027***	***301 087***
2-га стадія	***47 679***	***24 267***	***2 039***	***60***	***74 045***
3-тя стадія	***45 481***	***251 758***	***3 819***	***2 205***	***303 263***

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 30 вересня 2026 року 5 095 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (30 вересня 2025 р.: 704 тис. грн.) та 9 416 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (30 вересня 2025 р.: 5 841 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 30 вересня 2025 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичним особам	*Усього*
1 січня	**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	(6 405)	74 204	276	4 104	**72 179**
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(231)	11 961	-	(2)	**11 728**
Припинено визнання	(46 759)	(68 983)	-	(620)	**(116 362)**
Списано за рахунок резерву	-	(56 625)	-	-	**(56 625)**
Курсові різниці	3 934	40	-	-	**3974**
30 вересня	**535 762**	**247 052**	**315**	**5 567**	**788 696**
1-ша стадія	***238 619***	***52 686***	***315***	***5 567***	***297 187***
2-га стадія	***23 074***	***19 247***	***-***	***-***	***42 321***
3-тя стадія	***274 069***	***175 119***	***-***	***-***	***449 188***

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 529 619 тис. грн. або 13,92 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2026 р. (31 грудня 2025 р.: 1 726 114 тис. грн. або 17,1%).

На 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 рр.. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Боргові цінні папери	5 963 326	7 338 698
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*5 963 326*	*7 338 698*
Інструменти капіталу	268	194
Усього інвестицій в цінні папери	**5 963 594**	**7 338 892**

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 30 вересня 2026 р. Банк передав Національній установі розвитку в забезпечення за кредитним договором цінні папери балансовою вартістю 77 082 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 0 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 943 733 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 784 163 тис. грн.) в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" за кредитною лінією в рамках програми «єОселя».

Інвестиції в цінні, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Державні боргові цінні папери України	5 725 015	6 941 488
Державні боргові цінні папери інших країн	238 311	397 210
Усього боргових цінних паперів	**5 963 326**	**7 338 698**
у т. ч. нарахований процентний дохід	*264 319*	*354 478*
Інструменти капіталу	268	194
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**5 963 594**	**7 338 892**

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2026 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 264 921 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 276 718 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2026 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з листопада 2026 року по лютий 2030 року та ефективною процентною ставкою в UAH 13.01 % – 20.17 %; EUR 3.23 % річних (на 31 грудня 2025 року – з кінцевими строками погашення з січня 2026 року по червень 2029 року та ефективною процентною ставкою в UAH 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.

	30 вересня 2026	*31 грудня 2025 р.*
Земля	2 100	34 510
Усього інвестиційна нерухомість	**2 100**	**34 510**

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	30 вересня 2026	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**34 510**	**96 259**
Вибуття	(32 410)	(45 644)
На 30 вересня	**2 100**	**50 615**

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2026 р., Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості в розмірі 5 299 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 6 317 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

11. Інші активи

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	57 988	40 306
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	36 312	34 877
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	35 976	47 816
Нараховані доходи до отримання	12 015	10 256
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 390	463
Інші фінансові активи	337	844
Інші фінансові активи	**145 018**	**134 562**
Резерв за іншими фінансовими активами	(87 141)	(82 740)
Усього інші фінансові активи	**57 877**	**51 822**

Станом на 30 вересня 2026 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 36 312 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (31 грудня 2025 р.: 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 36 312 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 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 30 вересня 2026 року складає 36 295 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:

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**82 740**	**80 054**
Відрахування до / (Відновлення) резерву	844	2 003
Припинено визнання	(272)	(7)
Курсові різниці	3 829	975
На 30 вересня	**87 141**	**83 025**

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	83 232	84 763
Попередні платежі	54 716	72 849
Розрахунки з працівниками банку	13 222	12 474
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 893	3 263
Запаси	9 998	5 647
Банківські метали	1 838	1 839
Інші активи	**165 899**	**180 835**
Резерв за іншими активами	(19 599)	(26 304)
Усього інші активи	**146 300**	**154 531**

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**26 304**	**19 173**
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(7 432)	8 886
Припинено визнання	-	(155)
Курсові різниці	727	(212)
На 30 вересня	**19 599**	**27 692**

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.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025р.*
На 1 січня	**84 763**	**178 041**
Звернення стягнення на предмет застави	-	5 932
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(880)
Продаж	(1 531)	(1 263)
На 30 вересня	**83 232**	**181 830**

У вересні та жовтні 2026 року внаслідок ракетно-авіаційної атаки було пошкоджено окремі об'єкти нерухомого майна Банку, набутого у власність в рахунок погашення проблемної кредитної заборгованості, балансовою вартістю 5 237 тис. грн. Банк залучить незалежних спеціалістів для проведення оцінки отриманих пошкоджень та їх впливу на справедливу вартість об'єктів.

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2026 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 1 273 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 218 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

12. Нематеріальні активи

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Ліцензії	50 743	58 029
Програмне забезпечення	29 474	31 282
Нематеріальні активи на етапі впровадження	6 953	6 503
Інші нематеріальні активи	4 220	4 542
Усього нематеріальних активів	**91 390**	**100 356**

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 25 175 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 19 724 тис. грн.).

13. Основні засоби

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Незавершені капітальні вкладення	428 236	15 837
Земля і будівлі у власності	156 475	166 312
Нерухомість в оренді	69 005	90 603
Комп'ютерна техніка	54 723	16 160
Інші основні засоби	14 403	12 504
Транспортні засоби	9 380	6 485
Машини	4 497	5 004
Офісне обладнання	1 441	1 299
Усього основних засобів	**738 160**	**314 204**

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 56 729 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 52 368 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 30 вересня 2026 р. Банк здійснив придбання приміщень нерухомого майна загальною вартістю 418 418 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.

14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	9 539 891	14 119 805
- фізичних осіб	1 897 700	1 814 789
	11 437 591	**15 934 594**
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	4 140 119	5 129 393
- фізичних осіб	5 353 320	4 463 584
	9 493 439	**9 592 977**
Усього кошти клієнтів	**20 931 030**	**25 527 571**

На 30 вересня 2026 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 3 226 994 тис. грн. або 28,21% 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 30 вересня 2026 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 195 515 тис. грн. або 1,71% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 232 597 тис. грн. або 1,46%).

На 30 вересня 2026 р. депозити юридичних осіб на суму 1 295 396 тис. грн., або 13,65% 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 30 вересня 2026 р. депозити фізичних осіб на суму 439 193 тис. грн. або 4,63% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 415 684 тис. грн. або 4,33%).

На 30 вересня 2026 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 71 325 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 168 741 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 єОселя 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 30 вересня 2026 сума залучених Банком коштів складає 516 954 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 535 277 тис. грн.).

02 квітня 2026 року Банком укладено кредитний договір з Національною установою розвитку під змінювану на щоквартальній основі ставку для надання субкредитів ММСП (мікро-, малим та середнім підприємствам) для фінансування інвестиційних проектів та поповнення обігових коштів. Станом на 30 вересня 2026 року сума залучених коштів складає 61 962 тис. грн. з терміном погашення 01.04.2031, процентна ставка станом на 30.09.2026 складає 13,74%.

15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Забезпечення за розрахунками з працівниками	44 597	49 078
Резерви за контрактами фінансової гарантії	12 765	3 100
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	5 979	1 897
Усього забезпечень	**63 341**	**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.

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Гарантії	774 017	806 648
	774 017	**806 648**
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(15 651)	(15 404)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(12 765)	(3 100)
Договірні та умовні зобов'язання	**745 601**	**788 144**

Під зобов'язання кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Станом на 30 вересня 2026 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 55 674 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 5 272 тис. грн.).

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

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**3 100**	**3 214**
1-ша стадія	*2 697*	*3 145*
2-га стадія	*403*	*69*
Відрахування до / (Відновлення) резервів	9 660	2 883
Виконання гарантії	-	(4 036)
Курсові різниці	5	8
На 30 вересня	**12 765**	**2 069**
1-ша стадія	*12 660*	*2 043*
2-га стадія	*105*	*26*

Станом на 30 вересня 2026 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 7 064 905 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 за самостійним рішенням.

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 вересня 2026 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
На 1 січня	**1 897**	**710**
Створення / (Зменшення) забезпечення	6 912	971
Використання створених забезпечень	(2 830)	-
На 30 вересня	**5 979**	**1 681**

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 30 вересня 2026 р. цінні папери балансовою вартістю 1 020 815 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 784 163 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «єОселя» за кредитною лінією з лімітом 700 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 600 000 тис. грн) та Національній установі розвитку за кредитним договором на суму 60 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 0 тис. грн.) (Примітка 9).

16. Інші зобов'язання

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

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	77 473	97 563
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	50 179	38 769
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	41 807	11 044
Нараховані витрати	10 980	13 351
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	590	141
Інші	6 862	4 255
Усього інші фінансові зобов'язання	**187 891**	**165 123**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Інші нефінансові зобов'язання		
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	30 048	15 507
Нарахування персоналу за заробітною платою	25 030	-
Доходи майбутніх періодів	22 614	24 542
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 363	10 389
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	12 238	18 732
Усього інші зобов'язання	**102 293**	**69 170**

17. Власний капітал та резерви

На 30 вересня 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.

Структура непокритого збитку:

	30 вересня 2026 р.	*31 грудня 2025 р.*
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	677 897	418 889
Результат поточного звітного періоду	95 695	287 786
Усього непокритий збиток	**(1 312 713)**	**(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):

	Резерв переоцінки будівель	*Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів*	*Резерв переоцінки інструментів капіталу*	*Усього резерву переоцінки*
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	(242)	429 961	55	**429 774**
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(446 297)	-	**(446 297)**
30 вересня 2026 р.	**54 271**	**135 300**	**(153)**	**189 418**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Процентні доходи та витрати

	30 вересня 2026р.	*30 вересня 2025р.*
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити та аванси клієнтам	1 258 924	1 126 912
- *кредити суб'єктам господарювання*	*935 507*	*874 801*
- *споживчі кредити та аванси фізичним особам*	*288 609*	*212 721*
- *іпотечні кредити фізичним особам*	*32 444*	*29 883*
- *кредити органам державної влади*	*2 364*	*9 507*
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	893 450	950 537
Грошові кошти та їх еквіваленти	593 365	310 132
Кредити та аванси банкам	1 942	119
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 410
	2 747 681	**2 389 110**
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	183 927	99 425
	183 927	**99 425**
Усього процентних доходів	**2 931 608**	**2 488 535**
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(1 753 613)	(1 386 559)
- *суб'єктів господарювання*	*(1 300 800)*	*(1 091 418)*
- *фізичних осіб*	*(452 813)*	*(295 141)*
Інші залучені кошти	(14 154)	(10 535)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(8 033)	(11 385)
Кошти банків	(7 172)	(2 190)
Усього процентних витрат	**(1 782 972)**	**(1 410 669)**
Чистий процентний дохід	**1 148 636**	**1 077 866**

19. Комісійні доходи та витрати

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	81 877	63 678
Розрахунково-касове обслуговування	79 643	58 222
Операції з іноземною валютою	57 190	47 917
Електронна комерція	36 709	6 616
Гарантії та акредитиви	9 378	7 969
Супроводження відступлених кредитів	9 296	61
Операції з кредитного обслуговування	409	2 749
Інші комісійні доходи	5 082	5 543
	279 584	**192 755**
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(111 085)	(80 522)
Розрахунково-касове обслуговування	(78 346)	(33 594)
Електронна комерція	(23 163)	(6 315)
Операції з кредитного обслуговування	(2 376)	(1 589)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 448)	(1 618)
Інші комісійні витрати	(2 583)	(987)
	(219 001)	**(124 625)**
Чистий комісійний дохід	**60 583**	**68 130**

20. Інші доходи

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
Дохід від партнерських програм	13 845	7 830
Агентська винагорода за фінансовими послугами	12 512	9 888
Дохід від операційної оренди	6 505	11 082
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 113	786
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	723	1 883
Інші	1 868	507
Інші доходи	**36 566**	**31 976**

21. Інші прибутки (збитки)

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	5 299	6 317
Прибутки від вибуття основних засобів	512	9
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	1 273	218
Збитки від вибуття основних засобів	(34)	(2 933)
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	(7 204)	-
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	(7)	(52)
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	1 084
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	(38)
Інші прибутки (збитки)	**(161)**	**4 605**

У травні 2026 року внаслідок російського обстрілу було пошкоджено власний об'єкт нерухомості, зайнятий Банком, що обліковується за переоціненою вартістю. За результатами оцінювання нерухомості в пошкодженому стані незалежним суб'єктом оціночної діяльності, була проведена уцінка поточної балансової вартості об'єкта на суму 7 527 тис. грн.. Ефект від зменшення балансової вартості нерухомості відображено у статті «Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів » на сумі 7 204 тис. грн. та в сукупному доході на суму 323 тис. грн. до оподаткування.

22. Адміністративні та інші операційні витрати

	30 вересня 2026 р.	*30 вересня 2025 р.*
Професійні послуги	65 517	60 361
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	49 082	37 150
Експлуатаційні та господарські витрати	34 840	29 587
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	34 814	27 476
Послуги зв'язку	32 216	29 926
Витрати на залучення клієнтів	27 023	14 784
Програма лояльності	19 694	6 678
Маркетинг та реклама	13 518	14 515
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	12 198	12 022
Витрати на охорону	7 098	6 700
Інкасаторські послуги	6 341	5 778
Витрати на стягнення боргів	4 279	5 103
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 191	2 904
Витрати на відрядження	2 094	2 477
Спонсорство та благодійність	1 191	1 376
Витрати від модифікації фінансових інструментів	1 041	247
Штрафи, пені	479	10 668
Інші	18 378	12 558
Адміністративні та інші операційні витрати	**332 994**	**280 310**

23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	30 вересня 2026 р.	***30 вересня 2025 р.***
Прибуток за звітний період	95 695	195 655
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,03	0,05

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.

24. 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.

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 30 вересня 2026 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH: 18%-40.8%, USD: 6.0%	-	602	294 689	**295 291**
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(27)	(98 001)	**(98 028)**
Інші фінансові активи	-	-	1 916	**1 916**
Інші активи	-	-	8 550	**8 550**
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0%-16.5%, USD: 0%-2.8%, EUR: 0-0.01%	1 754	76 072	897 215	**975 041**
Забезпечення	-	4 763	960	**5 723**
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 661	**7 661**
Інші зобов'язання	-	2 333	55	**2 388**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
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 30 вересня 2026 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Гарантії надані	-	-	30 791	**30 791**
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	574	193	**767**

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.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
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 30 вересня 2026 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	16 088	366 355	**382 443**
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(15 774)	(349 065)	**(364 839)**

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	20 298	296 501	**316 799**
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(19 840)	(184 450)	**(204 290)**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2026 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Процентні доходи	-	82	36 203	**36 285**
Процентні витрати	-	(863)	(72 593)	**(73 456)**
Комісійні доходи	14	314	32 301	**32 629**
Комісійні витрати	-	-	(1 801)	**(1 801)**
Результат від операцій з іноземною валютою	-	141	715	**856**
Результат від операцій з цінними паперами	-	(6)	2 226	**2 220**
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	2	(27 666)	**(27 664)**
Інші доходи	-	-	10 509	**10 509**
Інші витрати	-	(134 355)	(31 457)	**(165 812)**

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2025 р.:

	Акціонер банку	***Провідний управлінський персонал***	***Інші пов'язані сторони***	***Усього***
Процентні доходи	-	79	24 681	**24 760**
Процентні витрати	-	(589)	(70 267)	**(70 856)**
Комісійні доходи	74	333	8 157	**8 564**
Комісійні витрати	-	-	(931)	**(931)**
Результат від операцій з іноземною валютою	14	77	615	**706**
Результат від операцій з цінними паперами	-	-	806	**806**
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(34)	(22 209)	**(22 243)**
Інші доходи	-	-	8 724	**8 724**
Інші витрати	-	(138 321)	(10 973)	**(149 294)**

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 30 вересня 2026 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 82 210 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 86 768 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 3 328 тис. грн. (30 вересня 2025р. − 3 087 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 30 вересня 2026 р., склала 49 060 тис. грн. (30 вересня 2025 р.: 46 433 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 1 667 тис. грн. (30 вересня 2025 р. − 1 584 тис. грн.).

25. 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 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

		Оцінка справедливої вартості з використанням				***Балансова вартість***
30 вересня 2026 р.	***Дата оцінки***	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Усього***	
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	30.09.2026	238 311	5 725 015	268	**5 963 594**	**5 963 594**
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.09.2026	-	-	6 332 544	**6 332 544**	**6 332 544**
Кредити та аванси банкам	30.09.2026	-	-	68 137	**68 137**	**68 137**
Кредити та аванси клієнтам	30.09.2026	-	-	10 538 146	**10 538 146**	**10 986 050**
Інші фінансові активи	30.09.2026	-	-	57 877	**57 877**	**57 877**

		Оцінка справедливої вартості з використанням				***Балансова вартість***
30 вересня 2026 р.	***Дата оцінки***	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Усього***	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	30.09.2026	-	-	20 884 369	**20 884 369**	**20 931 030**
Інші залучені кошти	30.09.2026	-	-	578 916	**578 916**	**578 916**
Інші фінансові зобов'язання	30.09.2026	-	-	187 835	**187 835**	**187 835**

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 свопів 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, включать 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 обертаються на активних ринках, тому їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1). ОВДП та ОВМП також обертаються на активних ринках, але їх справедлива вартість визначена за цінами котирування із застосуванням коригувань (Рівень 2).

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 14,54 – 41,15 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 14,2 – 37,4%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,78 – 6,18% (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 10,6 – 15,1 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 5,8 – 13,4%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,94 – 1,21% (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 0,5 – 1,1 %). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 вересня 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.:

		Оцінка справедливої вартості з використанням				***Балансова вартість***
31 грудня 2025 р.	***Дата оцінки***	***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**

		Оцінка справедливої вартості з використанням				***Балансова вартість***
31 грудня 2025 р.	***Дата оцінки***	***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**

26. 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 Національних банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етами 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-рш, 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%, досягнення яких мало бути забезпечено станом на 01.10.2026 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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-рш/БТ. За результатами верифікації упроваджених 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, були виконані Банком у повному обсязі та у встановлені строки.

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року Банк дотримувався установлених Національним банком України відповідно до Програми капіталізації показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 2 061 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 14,8% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 14,8% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) -14,8% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

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

	30 вересня 2026 р.	***31 грудня 2025 р.***
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	121 988	93 210
Нерозподілені прибутки минулих років	677 897	418 889
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	29 763	93 985
Вирахування з ОК1:		
Нематеріальні активи	(90 776)	(102 445)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(79 080)	(147 355)
Відстрочені податкові активи	(109 246)	(165 041)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(7 421)	(101 340)
Усього ОК1	**2 060 850**	**1 607 628**
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Усього капітал 1-го рівня	**2 060 850**	**1 607 628**
Капітал 2-го рівня (К2)	-	-
Усього регулятивний капітал	**2 060 850**	**1 607 628**
Усього активи, зважені на ризик	**11 335 657**	**9 777 513**
Мінімальний розмір операційного ризику	**247 411**	**221 854**
Мінімальний розмір ринкового ризику	**11 412**	**11 630**
Мінімальний розмір ризику коригування кредитної оцінки	**228**	**-**
Мінімальний розмір ризику розрахунку	**10 667**	**-**
Норматив достатності ОК1	**14.79%**	**13.27%**
Норматив достатності капіталу 1 рівня	**14.79%**	**13.27%**
Норматив достатності регулятивного капіталу	**14.79%**	**13.27%**

27. 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

30 жовтня 2026 р.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
IFRS FS_UKR_III_2026.pdf

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
IFRS FS_UKR_III_2026.pdf

Документ відправлено: 10:18 30.10.2026

Відправник документу

Електронний підпис
10:18 30.10.2026
ЄДРПОУ/ІПН: 14352406
Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
Головний бухгалтер: Чудаківський Руслан Валентинович
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 10:18 30.10.2026
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 1BF5330800000000000000000000000000000001
Тип підпису: кваліфікований
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис
16:41 30.10.2026
ЄДРПОУ/ІПН: 14352406
Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
Голова правління: Панов Сергій Миколайович
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:41 30.10.2026
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 188749080000000000000000000000000000001
Тип підпису: кваліфікований
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис
21:19 30.10.2026
ЄДРПОУ/ІПН: 14352406
Юр. назва: АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
ДИРЕКТОР З ФІНАНСІВ: БІЛОУС АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 21:19 30.10.2026
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 559539080000000000000000000000000000001
Тип підпису: кваліфікований
Тип сертифікату: кваліфікований