



*Проміжна скорочена фінансова звітність  
за період, що закінчився 31 березня 2026 року*

**I квартал  
2026 року**

## ЗМІСТ

### Проміжна скорочена фінансова звітність

<i>Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2026 року</i>	<i>3</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 31 березня 2026 року</i>	<i>4</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2026 року</i>	<i>5</i>
<i>Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 31 березня 2026 року</i>	<i>6</i>
<i>Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності</i>	<i>7</i>

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)**  
станом на 31 березня 2026 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		31 березня 2026 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2025 (перевірено аудитом)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2,542,619	2,346,018
Кредити та аванси клієнтам	6	8,037,354	7,371,262
Інвестиції в цінні папери	7	39,608	37,950
Інвестиційна нерухомість		7,250	7,250
Відстрочені податкові активи		169,102	162,775
Нематеріальні активи	8	134,431	139,255
Основні засоби	9	174,580	171,515
Інші фінансові активи	10	319,518	296,182
Інші нефінансові активи	11	50,087	45,732
<b>Загальна сума активів</b>		<b>11,474,549</b>	<b>10,577,939</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	12	8,275,317	7,524,106
Забезпечення	13	214,007	188,267
Інші фінансові зобов'язання	14	266,355	235,023
Інші нефінансові зобов'язання	15	24,357	19,354
Поточні податкові зобов'язання		91,519	91,209
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>8,871,555</b>	<b>8,057,959</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	16	323,073	323,073
Емісійні різниці	16	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	17	419,980	419,980
Інші резерви	17	26,505	26,505
Нерозподілений прибуток		1,636,795	1,553,781
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>2,602,994</b>	<b>2,519,980</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>11,474,549</b>	<b>10,577,939</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 29 квітня 2026 року

  
Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



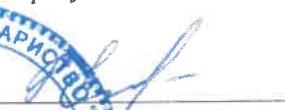
Підготувала Тетяна Лимарчук  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20


**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ  
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)  
за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн)	
		І квартал 2026 (не перевірено аудитором)	І квартал 2025
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	18	1,300,060	896,633
Комісійні доходи	19	78,720	63,927
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>1,378,780</b>	<b>960,560</b>
Процентні витрати	18	(251,945)	(149,689)
Комісійні витрати	19	(52,551)	(46,476)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,381	7,023
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(162)	(675)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(428,107)	(252,950)
Інші прибутки (збитки)	20	6,622	2,705
Витрати на виплати працівникам	21	(226,198)	(167,640)
Амортизаційні витрати	21	(31,951)	(25,865)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(220,669)	(74,294)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(4,311)	(1,511)
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(66)	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>173,823</b>	<b>251,188</b>
Витрати на сплату податку на прибуток	22	(90,809)	(62,849)
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>		<b>83,014</b>	<b>188,339</b>
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
Усього сукупного доходу/(збитку)		83,014	188,339
<b>Прибуток/(збиток) на акцію:</b>			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	23	0,26	0,58

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 29 квітня 2026 року

  
Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

  
Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер



Підготувала Тетяна Лимарчук  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20


**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(тис.грн)

За 1 квартал 2026 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	419,980	26,505	1,553,781	2,519,980
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	83,014	83,014
Всього сукупний дохід за рік				-	83,014	83,014
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	419,980	26,505	1,636,795	2,602,994

За 1 квартал 2025 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	396,962	24,254	845,393	1,786,323
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	188,339	188,339
Всього сукупний дохід за рік				-	188,339	188,339
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	396,962	24,254	1,033,732	1,974,662

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 29 квітня 2026 року

  
Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(тис.грн)

Найменування статті	1 квартал 2026	1 квартал 2025
	(не перевірено аудитором)	
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	1,156,326	829,550
Процентні витрати, що сплачені	(241,046)	(140,769)
Комісійні доходи, що отримані	78,720	63,927
Комісійні витрати, що сплачені	(52,551)	(46,476)
Результат операцій з іноземною валютою	4,381	7,023
Інші отримані операційні доходи	21,309	9,900
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(197,636)	(149,797)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені	(220,856)	(74,737)
Податок на прибуток, сплачений	(96,826)	(431,367)
	451,821	67,254
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності</b>		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте ( збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(968,089)	(533,641)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(27,172)	25,966
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(8,351)	(12,084)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	740,425	97,856
Чисте збільшення (зменшення) інших фінансових зобов'язань	32,409	(340)
Чисте збільшення (зменшення) інших зобов'язань	4,990	4,154
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>226,033</b>	<b>(350,835)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(11,501)	(4,454)
Придбання нематеріальних активів	(9,851)	(9,496)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(21,352)</b>	<b>(13,950)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 14)	(10,129)	(8,896)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 14)	(1,387)	(1,632)
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(11,516)</b>	<b>(10,528)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3,436	1,259
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	196,601	(374,055)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	2,346,018	1,658,214
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)</b>	<b>2,542,619</b>	<b>1,284,159</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 29 квітня 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала: Гетяна Лимарчук  
Начальник Управління звітності тел.: (032) 235-09-20



## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **1. Інформація про Банк**

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 36 років. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.).

Станом на 31 березня 2026 року материнською компанією Банку є ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка прямо володіє 100% статутного капіталу (на підставі Договору купівлі-продажу, укладеного 18.10.2024 року б/н між ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA).

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав (прямо та опосередковано) АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку.

АТ «Ідея Банк» входить до складу Банківської групи «ТАС».

АТ «Ідея Банк» належить до групи банків з приватним капіталом, має статус ошадного, системно важливого та уповноваженого банку на виплату пенсій, грошової допомоги та зарплати працівникам бюджетних установ, перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб по виплатах неплатоспроможних банків.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

*Основна діяльність.*

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Регіональна мережа Банку станом на 31 березня 2026 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на 31 березня 2026 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1031 особа (на кінець 2025 році - 1013 осіб).

Стратегія розвитку Банку на 2026-2028 роки, затверджена Наглядовою радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є: підтримання високоефективної бізнес-моделі, підвищення стійкості Банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з урахуванням зміни регуляторних вимог, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю клієнтів Банку.

Запис у Державному реєстрі банків про право на здійснення банківської діяльності №96.

Внесений до Державного реєстру банків 22.10.1991 р. за №46.

Деталі на <https://ideabank.ua/uk> Код за ЄДРПОУ - 19390819 email – [info@ideabank.ua](mailto:info@ideabank.ua)

**Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.**

## 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Повномасштабне вторгнення росії завдало великого удару економіці України, але попри все вона виявилась напорчуд стійкою. Формула стійкості під час повномасштабної війни – це сукупність стійкості уряду, бізнесу, населення й масштабної військової та фінансової міжнародної підтримки України.

Економічна ситуація на початку 2026 року залишалася складною і за оцінками Мінекономіки, у січні й лютому ВВП України скоротився на 1,2%. Це дорівнює приблизно 66% реального зростання за весь 2025 рік, коли економіка додала 1,8%.

Українська економіка завершила перший квартал 2026 року зі зниженням реального ВВП протягом трьох місяців поспіль. За оцінками аналітиків, спад став результатом одночасного тиску кількох факторів — від енергетичної нестабільності до обмежених можливостей експорту та слабкої внутрішньої ділової активності.

Промисловість продовжує працювати в умовах підвищеної волатильності: підприємства стикаються з нерівномірним енергопостачанням, що змушує їх зменшувати виробничі плани або переходити на менш ефективні режими роботи. Це впливає на собівартість продукції та конкурентоспроможність на зовнішніх ринках.

Споживчий попит залишається стриманим. Домогосподарства обережно витрачають кошти, а бізнес відкладає інвестиційні рішення, очікуючи більшої визначеності щодо енергетичної ситуації та доступу до фінансування. Логістичні обмеження й надалі ускладнюють експорт, що знижує валютні надходження та тисне на економічну динаміку.

Попри загальний спад, окремі галузі — зокрема аграрний сектор та ІТ — демонструють стабільні результати. Проте їхнього внеску поки недостатньо, щоб компенсувати падіння в промисловості та переробці.

Нагадаємо, у другому кварталі ситуація залишатиметься неоднозначною. Подальша траєкторія залежатиме від стабільності енергосистеми, темпів відновлення експорту та обсягів зовнішньої фінансової підтримки.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- подальше пошкодження інфраструктури, насамперед енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку собівартості виробництва продукції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі через стрімке загострення торговельних протистоянь у світі.

Економічна активність у країнах-ОПІ України сповільнилася, а інфляційний тиск посилюється через подорожчання енергоносіїв на тлі бойових дій на Близькому Сході. Це збільшило витрати як виробників, так і споживачів. З огляду на невизначеність щодо тривалості конфлікту та ступеня його впливу на економічні процеси НБУ переважно дотримувалися вичікувальної позиції в монетарній політиці

У лютому загальна інфляція пришвидшилася до 7,6% р/р, передусім через складну ситуацію в енергетиці та на ринку пального. Водночас базова інфляція залишилася незмінною (7.0% р/р), зокрема завдяки конкуренції з боку імпорту і заходам НБУ з підтримання стійкості валютного ринку. За оцінками НБУ, у березні загальна інфляція надалі зростала, тоді як базова – незначно знизилася

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 електроенергії 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, залишалися на високому рівні. Міжнародні резерви України станом на 01 квітня 2026 року за попередніми даними становили 51 998,0 млн дол. США. У березні вони зменшилися на 5,0%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (далі – валютні ОВДП). Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні скоротився порівняно з лютим. За підсумками І кварталу він був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишалася міжнародна фінансова допомога. Попри певне зниження активності на внутрішньому борговому ринку в березні загалом у І кварталі роловер за ОВДП у гривні залишився високим (160%).

У березні долар 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. Водночас гривня дещо зміцнилася до євро. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні 2026 року.

Згідно з ухваленим наприкінці 2025 року Законом № 14097, держава знову зобов'язала банківський сектор сплачувати податок на прибуток за підвищеною ставкою у 50% протягом усього 2026 року (у 2025 році ця ставка становила 25%). Крім того, банкам заборонили зменшувати фінансовий результат до оподаткування на суму збитків минулих років. За розрахунками Міністерства фінансів, це фіскальне рішення має додатково принести до державного бюджету від 15 до 23 млрд грн лише за 2026 рік. Саме двократне збільшення податкової ставки пояснює аномальний стрибок податкових виплат на 161% і є ключовим фактором математичного «обвалу» офіційного чистого прибутку установ попри рекордні операційні доходи.

Упродовж I кварталу кількість діючих в Україні банків становила 58.

За підсумками січня – лютого 2026 року чистий прибуток банківської системи України склав 17,78 млрд грн.

Основні показники початку 2026 року:

Чистий прибуток обвалився на 36,4% порівняно з аналогічним періодом минулого року (січень-лютий 2025).

Основною причиною зниження чистого прибутку стало повернення з 1 січня 2026 року 50-відсоткової ставки податку на прибуток для банків.

За два місяці доходи банків досягли 105,9 млрд грн, при цьому витрати становили 88,1 млрд грн.

Попри суттєве скорочення чистого прибутку через податковий фактор, банківська система демонструє стабільність, а показник прибутку залишається одним із найвищих за останні роки.

НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні – це оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

### 3. Основи подання фінансової звітності

#### Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, що закінчилися 31 березня 2026 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку.

#### Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

#### Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу подальшого безперервного функціонування.

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи професійне судження щодо можливості подальшої діяльності на безперервній основі, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2025 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

При підготовці фінансової звітності за звітний період керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають, та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи, необхідні для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець звітного періоду Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу.

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз безперервного функціонування Банку з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

В 2026 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2026-2028 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### 4. Суттєва інформація про облікову політику

У цій проміжній скороченій фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2026 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

##### *Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації до МСФЗ та МСБО*

##### *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів*

*Поправки стосуються наступного:*

##### *1. Класифікація фінансових активів:*

- елементи відсотка в базовому кредитному договорі (оцінка SPPI-тесту);
- угоди з умовами, які змінюють строки або розмір договірних грошових потоків, що важливо насамперед для класифікації фінансових активів з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) тощо;
- фінансові активи з ознаками без права регресу;
- характеристики контрактно пов'язаних інструментів.

##### *2. Припинення визнання зобов'язань, врегульованих за допомогою електронних платіжних систем:*

при врегулюванні фінансового зобов'язання грошовими коштами за допомогою електронної платіжної системи поправки дозволяють суб'єкту господарювання вважати фінансове зобов'язання виконаним до дати розрахунку, якщо воно відповідає певним визначеним критеріям.

##### *3. Розкриття інформації:*

- щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- щодо договірних умов, які можуть змінити суму договірних грошових потоків.

Поправки мають застосовуватися ретроспективно, перерахунок попередніх періодів не вимагається, але дозволяється. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

##### *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Контракти щодо електроенергії з природних джерел*

МСБО опублікувала поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» щодо контрактів на електроенергію з природних джерел.

Поправки включають наступне:

- пояснення значення «контрактів на електроенергію з природних джерел»;
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 щодо «власного використання» електроенергії в контрактах на електроенергію з природних джерел;
- зміни до вимог щодо обліку хеджування
- запровадження нових вимог до розкриття, що дають можливість інвесторам краще зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки застосовуються ретроспективно; попередні періоди не потрібно перераховувати для відображення застосування поправок. Очікується, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансову звітність Банку.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

## 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Готівкові кошти	106,161	85,372
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	652,604	558,231
Кореспондентські рахунки в банках України	199,106	212,858
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	316	65
Депозитні сертифікати Національного банку України	1,585,593	1,490,590
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>2,543,781</b>	<b>2,347,116</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,161)	(1,098)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти за мінусом резервів</b>	<b>2,542,619</b>	<b>2,346,018</b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на звітні дати розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 652,604 тис. грн. (558,231 тис. грн. станом за 31 грудня 2025 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на звітні дати кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2026 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 2,542,619 тис. грн. (на 31 грудня 2025 року – 2,346,018 тис. грн.).

### Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2026	31 грудня 2025
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	652,604	558,231
Депозитні сертифікати НБУ	1,585,593	1,490,590
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	199,106	212,858
- Рейтинг Са (Moody's)	23,288	33,567
- Рейтинг ССС (Fitch)	74,038	82,762
- Без рейтингу	101,780	96,528
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	316	65
- Без рейтингу	316	65
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,161)	(1,098)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів</b>	<b>2,436,458</b>	<b>2,260,646</b>

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 березня 2026 та на 31 грудня 2025 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

**Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,098	962
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	49	4
Зплив зміни валютних курсів	14	132
<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня</b>	<b>1,161</b>	<b>1,098</b>

**6. Кредити та аванси клієнтам**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	540,438	455,959
Кредити покупцям -фізичним особам	11,630,596	10,604,291
Іпотека	416	421
<b>Усього кредитів</b>	<b>12,171,450</b>	<b>11,060,671</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,134,096)	(3,689,409)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>8,037,354</b>	<b>7,371,262</b>

**Структура кредитів за видами економічної діяльності:**

Найменування статті	(тис. грн.)			
	31 березня 2026		31 грудня 2025	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	224,028	1,84%	192,821	1,74%
Фізичні особи	11,631,012	95,56%	10,604,712	95,88%
Переробна промисловість	48,183	0,40%	40,094	0,36%
Інші	268,227	2,20%	223,044	2,02%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>12,171,450</b>	<b>100%</b>	<b>11,060,671</b>	<b>100%</b>

**Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування I квартал 2026 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	421	-	421	-	-	-	421	-	421
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	421	-	421	-	-	-	421	-	421
Зменшення через припинення визнання	5	-	5	-	-	-	5	-	5
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(5)	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Іпотечні кредити на кінець періоду	416	-	416	-	-	-	451	-	416
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	416	-	416	-	-	-	451	-	416
Поточний звітний період	Іпотечне кредитування I квартал 2025 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	461	-	461	-	-	-	461	-	461
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	461	-	461	-	-	-	461	-	461
Зменшення через припинення визнання	10	-	10	-	-	-	10	-	10
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(10)	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Іпотечні кредити на кінець періоду	451	-	451	-	-	-	451	-	451
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	451	-	451	-	-	-	451	-	451

**Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Поточний звітний період	Кредити покупцям за I квартал 2026 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	7,171,091	(561,700)	6,609,391	3,433,200	(3,035,990)	397,210	10,604,291	(3,597,690)	7,006,601
Зменшення через припинення визнання	632,243	(40,349)	591,894	87,799	(80,055)	7,744	720,042	(120,404)	599,638
Збільшення через видачу або придбання	1,658,533	(138,712)	1,519,821	-	-	-	1,658,533	(138,712)	1,519,821
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(414,422)	306,954	(107,468)	414,422	(306,954)	107,468	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	90,551	(90,551)	-	90,551	(90,551)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(20,297)	(264,368)	(284,665)	198,575	(233,200)	34,625	178,364	(497,654)	(319,290)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	86	(86)	-	-	-	-	86	(86)	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	591,657	(55,863)	535,794	434,647	(369,548)	65,099	1,026,304	(425,411)	600,893
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	7,762,748	(617,563)	7,145,185	3,867,847	(3,405,539)	462,309	11,630,596	(4,023,102)	7,607,494

Поточний звітний період	Кредити покупцям I квартал 2025 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430	4,332,339	(4,110,999)	221,340	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
Зменшення через припинення визнання	525,954	(44,999)	480,955	85,914	(72,684)	13,230	611,868	(117,683)	494,185
Збільшення через видачу або придбання	1,216,905	(115,876)	1,101,029	-	-	-	1,216,905	(115,876)	1,101,029
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(296,599)	220,691	(75,908)	296,599	(220,691)	75,908	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	487,691	(487,691)	-	487,691	(487,691)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(106,877)	(141,702)	(248,579)	150,856	(167,818)	(16,962)	44,979	(309,520)	(265,541)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	29,769	(29,761)	8	-	-	-	29,769	(29,761)	8
Загальна сума збільшення (зменшення)	317,244	(21,649)	295,595	(126,150)	171,866	45,716	191,094	150,217	341,311
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,440,662	(481,637)	4,959,025	4,206,189	(3,939,133)	267,056	9,646,851	(4,420,770)	5,226,081

**Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 1 квартал 2026 року									
Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	381,063	(25,942)	355,121	74,896	(65,777)	9,119	455,959	(91,719)	364,240
Зменшення через припинення визнання	37,335	(2,387)	34,948	1,778	(1,164)	614	39,113	(3,551)	35,562
Збільшення через видачу або придбання	145,659	(10,640)	135,019	-	-	-	145,659	(10,640)	135,019
Зменшення через списання	-	-	-	241	(241)	-	241	(241)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(18,587)	12,428	(6,159)	18,587	(12,428)	6,159	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(21,868)	(10,739)	(32,607)	42	(1,688)	(1,646)	(21,826)	(12,427)	(34,253)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	67,869	(6,564)	61,305	16,610	(12,711)	3,899	84,479	(19,275)	65,204
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	448,932	(32,506)	416,426	91,506	(78,488)	13,018	540,438	(110,994)	429,444
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2025 року									
Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	241,897	(18,732)	223,165	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
Зменшення через припинення визнання	36,434	(2,782)	33,652	4,843	(4,219)	624	41,277	(7,001)	34,276
Збільшення через видачу або придбання	62,395	(4,712)	57,683	-	-	-	62,395	(4,712)	57,683
Зменшення через списання	-	-	-	270	(270)	-	270	(270)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(13,299)	8,896	(4,403)	13,299	(8,896)	4,403	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(12,645)	(6,971)	(19,616)	1,562	(2,965)	(1,403)	(11,083)	(9,936)	(21,019)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	17	(5)	12	9,748	(7,372)	2,376	9,765	(7,377)	2,388
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	241,914	(18,737)	223,177	64,505	(55,748)	8,757	306,419	(74,485)	231,934

Станом на 31 березня 2026 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 12,443 тис. грн. (31.12.2025 р. – 10,321 тис. грн.), або – 0,11% від загальної суми кредитного портфеля.

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2026 року**

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
<i>Іпотечне кредитування</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	416	-	-	416
Мінімальний кредитний ризик	416	-	-	416
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>416</b>
<i>Кредити покупцям</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,762,748	3,727,737	140,111	11,630,596
Мінімальний кредитний ризик	7,299,211	-	65,865	6,028,021
Низький кредитний ризик	463,537	-	12,938	479,941
Середній кредитний ризик	-	259,885	10,658	234,634
Високий кредитний ризик	-	180,480	8,605	132,737
Дефолтні активи	-	3,287,372	42,045	3,414,846
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(617,563)	(3,296,193)	(109,346)	(4,023,102)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>7,145,185</b>	<b>431,544</b>	<b>30,765</b>	<b>7,607,494</b>
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	448,932	91,506	-	540,438
Мінімальний кредитний ризик	427,997	-	-	427,997
Низький кредитний ризик	20,935	-	-	20,935
Середній кредитний ризик	-	9,286	-	9,286
Високий кредитний ризик	-	7,709	-	7,709
Дефолтні активи	-	74,511	-	74,511
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(32,506)	(78,488)	-	(110,994)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>416,426</b>	<b>13,018</b>	<b>-</b>	<b>429,944</b>

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2025 року (тис.грн)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені/знецінені активи	Всього
<b>Іпотечне кредитування 2025 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	421	-	-	421
Мінімальний кредитний ризик	421	-	-	421
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>421</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>421</b>
<b>Кредити покупцям 2025 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,171,091	3,317,799	115,401	11,604,291
Мінімальний кредитний ризик	6,742,910	-	59,798	6,802,708
Низький кредитний ризик	428,181	-	10,778	438,959
Середній кредитний ризик	-	206,395	9,760	216,155
Високий кредитний ризик	-	135,226	5,022	140,248
Дефолтні активи	-	2,976,178	30,043	3,006,221
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(561,700)	(2,939,364)	(96,626)	(3,597,690)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>6,609,391</b>	<b>378,435</b>	<b>18,775</b>	<b>7,006,601</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2025 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	381,063	74,896	-	455,959
Мінімальний кредитний ризик	362,915	-	-	362,915
Низький кредитний ризик	18,148	-	-	18,148
Середній кредитний ризик	-	4,133	-	4,133
Високий кредитний ризик	-	3,746	-	3,746
Дефолтні активи	-	67,017	-	67,017
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25,942)	(65,777)	-	(91,719)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>355,121</b>	<b>9,119</b>	<b>-</b>	<b>364,240</b>

## 7. Інвестиції в цінні папери

*Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід* (тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(72)	(72)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	-	-

*Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю* (тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	44,629	42,761
Очікувані кредитні збитки (збільшення за період)	(5,021)	(4,811)
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	39,608	37,950

**Станом на 31 березня 2026 року ОВДП складають:**

1 000 000 доларів США (43,795 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 15 квітня 2027 року та номінальною процентною ставкою 4,14%.

Станом на кінець 2025 року кредитний рейтинг України від міжнародних агентств залишається в спекулятивному (високоризикованому) діапазоні через війну, хоча спостерігалися позитивні зміни: Fitch Ratings підняв рейтинг з «обмеженого дефолту» до «ССС» (у грудні 2025-го) після успішної реструктуризації боргу та отримання фінансової підтримки від ЄС, але Moody's зберігав рівень «Са» (високоспекулятивний, близький до дефолту). Агентства відзначають потенціал покращення при стабілізації енергетики та миру, але економічне зростання залишається помірним, а ризики – високими.

## 8. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

(тис. грн.)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>					
1 січня 2026 р.	240,121	17,000	1,285	13,039	271,445
Надходження	8,550	472	-	829	9,851
Вибуття	(2,166)	(699)	-	(121)	(2,986)
31 березня 2026 р.	246,505	16,773	1,285	13,747	278,310
<b>Накопичена амортизація</b>					
1 січня 2026 р.	(112,608)	(8,876)	(894)	(9,812)	(132,190)
Нараховано	(11,997)	(2,421)	(27)	(230)	(14,675)
Вибуття	2,166	699	-	121	2,986
31 березня 2026 р.	(122,439)	(10,598)	(921)	(9,921)	(143,879)
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2026 р.	127,513	8,124	391	3,227	139,255
31 березня 2026 р.	124,066	6,175	364	3,826	134,431
<b>Вартість</b>					
<b>Вартість</b>					
1 січня 2025 р.	200,255	9,810	1,442	12,506	224,013
Надходження	5,021	4,298	-	2,312	11,631
Вибуття	-	-	-	(2,135)	(2,135)
31 березня 2025 р.	205,276	14,108	1,442	12,683	233,509
<b>Накопичена амортизація</b>					
1 січня 2025 р.	(92,382)	(5,216)	(945)	(9,314)	(107,857)
Нараховано	(8,604)	(763)	(27)	(205)	(9,599)
Вибуття	-	-	-	-	-
31 березня 2025 р.	(100,986)	(5,979)	(972)	(9,519)	(117,456)
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2025 р.	107,873	4,594	497	3,192	116,156
31 березня 2025 р.	104,290	8,129	470	3,164	116,053

Станом на звітні дати нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 32,356 тис. грн. (31 грудня 2025 року – 27,342 тис. грн.).

## 9. Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

Найменування статті	(тис.грн.)								
	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Усього
<b>Вартість</b>									
01 січня 2026 р.	150,543	3,112	6,781	68,673	42,151	71,748	18,297	54,384	415,689
Надходження	9,403	-	50	557	4,353	5,489	418	655	20,925
Вибуття	(7,390)	-	-	(63)	(10)	(70)	(104)	(539)	(8,176)
31 березня 2026 р.	152,556	3,112	6,831	69,167	46,494	77,167	18,611	54,500	428,438
<b>Накопичена амортизація</b>									
01 січня 2026 р.	(68,779)	(938)	(4,160)	(39,386)	(23,488)	(45,817)	(14,301)	(47,305)	(244,174)
Нараховано	(9,770)	(52)	(328)	(1,925)	(1,428)	(2,032)	(316)	(1,425)	(17,276)
Вибуття	6,814	-	-	56	10	70	104	538	7,592
31 березня 2026 р.	(71,735)	(990)	(4,488)	(41,255)	(24,906)	(47,779)	(14,513)	(48,192)	(253,858)
<b>Залишкова вартість</b>									
01 січня 2026 р.	81,764	2,174	2,621	29,287	18,663	25,931	3,996	6,287	171,515
31 березня 2026 р.	80,821	2,122	2,343	27,912	21,588	29,388	4,098	6,308	174,580
<b>Вартість</b>									
01 січня 2025 р.	132,616	3,112	2,942	56,009	38,790	77,053	18,221	50,818	379,561
Надходження	21,603	-	331	1,173	346	779	138	1,093	25,463
Вибуття	(8,722)	-	-	-	-	-	-	(20)	(8,742)
31 березня 2025 р.	145,497	3,112	3,273	57,182	39,136	77,832	18,359	51,891	396,282
<b>Накопичена амортизація</b>									
01 січня 2025 р.	(46,239)	(730)	(2,598)	(32,932)	(19,856)	(40,617)	(13,952)	(44,531)	(201,455)
Нараховано	(9,761)	(52)	(100)	(1,770)	(1,238)	(1,790)	(320)	(1,198)	(16,229)
Вибуття	2,718	-	-	-	-	-	-	-	2,718
31 березня 2025 р.	(53,282)	(782)	(2,698)	(34,702)	(21,094)	(42,407)	(14,272)	(45,729)	(214,966)
<b>Залишкова вартість</b>									
01 січня 2025 р.	86,377	2,382	344	23,077	18,934	36,436	4,269	6,287	178,106
31 березня 2025 р.	92,215	2,330	575	22,480	18,042	35,425	4,087	6,162	181,316

Станом на звітні дати відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на звітні дати відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на звітні дати відсутня.
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 71,776 тис. грн. (31 грудня 2025 – 66,622 тис. грн.), що продовжують використовуватись.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

**Активи з права користування**

Нижче в таблиці відображено рух по активах з права користування впродовж звітних періодів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2026 рік		31 березня 2025 рік
	Будівлі	Автомобілі	Будівлі
Вартість на 01 січня	84,605	2,647	73,790
Надходження	9,403	14	20,989
Вибуття	(7,390)	-	(8,722)
Вартість на 31 березня	86,618	2,661	86,057
Накопичена амортизація 01 січня	(47,499)	(513)	(28,158)
Нараховано	(9,379)	(221)	(9,414)
Вибуття	6,814	-	2,717
Накопичена амортизація 31 березня	(50,064)	(734)	(34,855)
Залишкова вартість 01 січня	37,106	2,134	45,632
Залишкова вартість 31 березня	36,554	1,927	51,202

**10. Інші фінансові активи**

Найменування статті	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	156,703	157,955
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76,014	65,637
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	793	792
Грошові кошти з обмеженим правом використання	246,985	232,478
Інші фінансові активи	5,620	5,908
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(166,597)	(166,588)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>319,518</b>	<b>296,182</b>

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,900 тис. грн. (станом на 31 грудня 2025 року – 4,894 тис. грн.), а також грошові кошти, які є непідтвердженими (знаходяться на окупованій території) та залишки в касі в російських рублях в сумі 720 тис. грн. (2025 рік – 1,014 тис. грн.). Резерв під заборгованість за цими залишками сформована в повному обсязі.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ «ПУМБ» та МПС «MASTERCARD INTERNATIONAL INC».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 6,889 тис. грн. (2025 р – 9,662 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 76,014 тис. грн (2025 р -65,637 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2026 рік (тис.грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	301,817	(5,654)	296,163	160,953	(160,934)	19	462,770	(166,588)	296,182
Зменшення через припинення визнання або погашення	195	(3)	192	43	(41)	2	238	(44)	194
Збільшення через видачу або придбання	14,376	(4)	14,372	-	-	-	14,376	(4)	14,372
Зменшення через списання	-	-	-	268	(268)	-	268	(268)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(61)	36	(25)	61	(36)	25	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	5,427	(111)	5,316	-	-	-	(5,159)	157	(5,316)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,048	(206)	3,842	-	-	-	4,048	(206)	3,842
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	325,412	(5,936)	319,476	160,703	(160,661)	42	486,115	(166,597)	319,518

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2025 року

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	10,775	(10,762)	13	305,346	(16,217)	289,129
Зменшення через припинення визнання або погашення	96,026	(480)	95,546	70	(67)	3	96,096	(547)	95,549
Збільшення через видачу або придбання	54,004	(10)	53,994	-	-	-	54,004	(10)	53,994
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(123)	126	3	123	(126)	(3)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	11,103	352	11,455	842	(889)	(47)	11,945	(537)	11,408
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(514)	(793)	(1,307)	-	-	-	(514)	(793)	(1,307)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	262,875	(7,481)	255,394	11,810	(9,529)	2,291	274,685	(17,010)	257,675

## 11. Інші нефінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	13,453	10,722
Передплата за послуги	35,344	31,085
Витрати майбутніх періодів	10,812	8,686
Запаси матеріальних цінностей	2,703	3,268
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	22,240	22,106
Банківські метали	22	22
Інші нефінансові активи	1,015	1,029
Резерв під інші активи	(35,502)	(31,186)
<b>Усього інших активів</b>	<b>50,087</b>	<b>45,732</b>

## Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Залишок станом на початок звітного періоду	31,186	3,773
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	4,311	27,437
Списання інших нефінансових активів	-	(34)
Курсові різниці	5	10
<b>Залишок станом на кінець звітного періоду</b>	<b>35,502</b>	<b>31,186</b>

## 12. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Юридичні особи:</b>	<b>2,895,225</b>	<b>2,495,238</b>
Поточні рахунки	1,124,954	1,064,113
Строкові кошти	1,770,271	1,431,125
<b>Фізичні особи:</b>	<b>5,380,092</b>	<b>5,028,868</b>
Поточні рахунки	882,120	845,804
Строкові кошти	4,497,972	4,183,064
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8,275,317</b>	<b>7,524,106</b>

**Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 березня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	10,416	0,13%	7,091	0,09%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	114,847	1,38%	127,972	1,70%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	643,047	7,77%	470,469	6,25%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38,018	0,46%	3,474	0,05%
Фізичні особи	5,380,092	65,01%	5,028,868	66,84%
Переробна промисловість	270,304	3,27%	248,953	3,31%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	1,308,079	15,81%	1,025,509	13,63%
Інші	510,514	6,17%	611,770	8,13%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8,275,317</b>	<b>100%</b>	<b>7,524,106</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 березня 2026 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 85,381 тис. грн. (31 грудня 2025 року – 79,593 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на звітні дати відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2026 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів (груп пов'язаних клієнтів) Банку становить 1,647,799 тис. грн. (31 грудня 2025 рік -1,395,355 тис. грн.), або 19,91 від загальної суми коштів клієнтів (2025 рік – 18,55%).

**13. Забезпечення**

**Забезпечення винагород працівникам**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	129,314	111,314
Забезпечення оплати відпусток	83,318	72,755
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>212,632</b>	<b>184,069</b>

**Інші забезпечення**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>4,198</b>	<b>63,499</b>
Формування (розформування) резерву	574	(59,074)
Використано резерву	(3,439)	(216)
Курсові різниці	42	(11)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>1,375</b>	<b>4,198</b>

Сума інших забезпечень – 1,375 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2025 рік – 4,198 тис. грн.)

#### 14. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29,659	21,043
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,880	1,986
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,240	5,057
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	143
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	129,810	116,897
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,447	3,114
Кредиторська заборгованість за орендою	40,671	41,967
Інші фінансові зобов'язання	56,640	44,816
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>266,355</b>	<b>235,023</b>

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 52,665 тис. грн. (2025 рік - 43,813 тис. грн.).

#### Зміни за зобов'язаннями за орендою

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Залишок на початок звітнього періоду	41,967	47,237
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежами	(10,128)	(8,896)
Сплачено відсотків за користування	(1,387)	(1,632)
Негрошові операції:		
Визнано зобов'язань протягом звітнього періоду	9,417	21,237
Вибуття протягом звітнього періоду	(576)	(6,037)
Нараховано відсотків за користування	1,380	1,634
<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>	<b>40,671</b>	<b>53,543</b>

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, а також див. Примітку 9.

#### Недисконтовані орендні платежі за договорами оренди будівель та приміщень (Банк-орендар):

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2025 року	31 грудня 2025 року
о 1 року	33,044	33,612
Від 1 року до 2 років	12,498	14,897
Від 2 років до 3 років	794	1,862
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)</b>	<b>46,336</b>	<b>50,371</b>

#### Недисконтовані орендні платежі за договорами операційної оренди:

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
До 1 року	381	514
Від 1 року до 2 років	654	733
Від 2 років до 3 років	3,266	3,445
Від 3 років до 4 років	818	-
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)</b>	<b>5,119</b>	<b>4,692</b>

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

### 15. Інші нефінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2025 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13,936	9,892
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	9,583	8,748
Витрати майбутніх періодів	838	713
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>24,357</b>	<b>12,568</b>

### 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 1 січня 2026 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2026 року</b>	<b>323,073</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>519,714</b>

Станом на звітні дати зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 березня 2026 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонером Банку є ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями.

#### Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 9 місяців 2025 року в Україні діє воєнний стан.

### 17. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	31 березня 2026 року				31 березня 2025 року			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	419,980	26,577	(72)	445,485	396,962	24,326	(72)	421,216
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 30 вересня</b>	<b>419,980</b>	<b>26,577</b>	<b>(72)</b>	<b>445,485</b>	<b>396,962</b>	<b>24,326</b>	<b>(72)</b>	<b>421,216</b>

### **Характер та цілі інших резервів**

#### **Резерви переоцінки основних засобів**

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

#### **Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю**

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

#### **Резервні фонди Банку**

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Впродовж 1 кварталу 2026 та 2025 років розподілу прибутку Банку не було.

### 18. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та аванси клієнтам	1,229,507	862,695
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	443	476
Депозитні сертифікати Національного банку України	69,237	32,522
Інші процентні доходи	873	940
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,300,060</b>	<b>896,633</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	167,955	122,040
Строкові кошти юридичних осіб	64,861	13,346
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1,379	1,632
Поточні рахунки	17,750	12,671
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>251,945</b>	<b>149,689</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1,048,115</b>	<b>746,944</b>

### 19. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Комісійні доходи від страхових компаній	18,628	14,315
Розрахунково-касові операції	13,621	8,741
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	5,222	5,158
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	40,738	35,031
Інші	511	682
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>78,720</b>	<b>63,927</b>
Розрахунково-касові операції	3,615	4,362
Комісійні витрати від операцій з БПК	48,098	41,604
Інші	838	510
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>52,551</b>	<b>46,476</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>26,169</b>	<b>17,451</b>

## 20. Інші прибутки (збитки)

Найменування статті	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	471	384
Штрафи пені, що отримані банком	2,279	333
Дохід від здачі в оренду сейфів	327	375
Повернення судових витрат	724	715
Доходи від маркетингових досліджень	2,121	543
Інші операційні доходи	700	355
<b>Усього інші прибутки</b>	<b>6,622</b>	<b>2,705</b>

## 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	674	397
Витрати на операційний лізинг (оренду)	13,562	9,293
Експлуатаційні та господарські витрати	17,000	14,765
Витрати на телекомунікації	9,923	8,238
Професійні послуги	15,392	11,003
Витрати на маркетинг та рекламу	15,756	11,324
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3,266	2,730
Відрахування до ФГВФО	9,583	5,950
Спонсорство та доброчинність	15,104	18
Поштово-телефонні витрати	8,798	6,950
Витрати під інші забезпечення	574	-
Роялті	105,647	-
Інші адміністративні та операційні витрати	5,390	3,626
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>220,669</b>	<b>74,294</b>

## Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Заробітна плата та премії	190,868	140,212
Нарахування на фонд заробітної плати	30,867	23,682
Інші виплати працівникам	4,463	3,746
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>226,198</b>	<b>167,640</b>

## Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Амортизація основних засобів	7,676	6,852
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	14,675	9,599
Амортизація активу з права користування	9,600	9,414
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>31,951</b>	<b>25,865</b>

## 22. Витрати з податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Поточний податок на прибуток	97,136	-
Відстрочений податок на прибуток	(6,327)	62,849
<b>Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток</b>	<b>90,809</b>	<b>62,849</b>

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 березня 2026 року		31 березня 2025 року	
Прибуток (збиток) до оподаткування	173,823	100%	251,188	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	86,912	50%	62,797	25%
Вплив постійних податкових різниць	3,897	2,24%	52	0,02%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>90,809</b>	<b>52,24%</b>	<b>62,849</b>	<b>25,02%</b>

## 23. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073
<b>Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку</b>	<b>83,014</b>	<b>188,339</b>
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>	<b>0,26</b>	<b>0,58</b>

## 24. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Відповідно до цих змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

### Структура регулятивного капіталу на звітні дати

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,709,560	1,839,469
Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1 рівня (К1)	1,709,560	1,839,469
Регулятивний капітал	1,709,560	1,839,469
Усього активів, зважених на ризик	8,863,894	8,084,138
Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	383,052	383,052
Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	52	458
Непокритий кредитний ризик (НКР)	173,788	69,594
Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 10%)	13,65%	15,52%
фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)	13,65%	15,52%
фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)	13,65%	15,52%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на звітні дати складає 1,709,560 тис.грн. (станом на 31 грудня 2025 року – 1,794,931 тисячі гривень).

Станом на звітні дати Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1.

## 25. Договірні та умовні зобов'язання банку

### Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів.

В 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволяє уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів.

Впродовж 2025 року Верховним судом України було ухвалено рішення слати Банком коштів на користь позивачів частково. Відповідно рішення щодо стягнень інших позовних вимог направлено на повторний розгляд апеляційних судів.

#### **Потенційні податкові зобов'язання**

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

#### **Зобов'язання за капітальними інвестиціями**

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи.

#### **Зобов'язання з кредитування**

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на звітні дати Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

#### **Структура зобов'язань з кредитування**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2025 року Стадія I	31 грудня 2025 року Стадія I
Зобов'язання з кредитування, що надані	10,359,189	10,379,721
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10,359,189	10,379,721

Станом на звітні дати всі зобов'язання з кредитування є відкличними. Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються в гривні.

**Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2026 року**

(тис. грн.)			
Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	10,379,721	-	10,379,721
Надані зобов'язання з кредитування	409,563	-	409,563
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(430,094)	-	(430,094)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>10,359,189</b>	<b>-</b>	<b>10,359,189</b>

**Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2025 року**

(тис. грн.)			
Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	7,772,851	-	7,772,851
Надані зобов'язання з кредитування	2,163,467	-	2,163,467
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1,793,016)	-	(1,793,016)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>8,143,302</b>	<b>-</b>	<b>8,143,302</b>

Станом на звітні дати Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

**26. Розкриття інформації про справедливу вартість**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

**Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.**

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів («Інші фінансові активи», «Інші фінансові зобов'язання») – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) – ці продукти можна розглядати як короткострокові або «на вимогу» (кредитні картки, поточні рахунки) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

**Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.**

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

**Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 березня 2026 року**

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,542,619	-	2,542,619	-
Кредити та аванси клієнтам	8,037,354	-	-	7,348,692
Інвестиційні цінні папери	39,608	-	45,010	-
Інші фінансові активи	319,518	-	-	319,518
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Інвестиційна нерухомість	7,250	-	-	7,250
Основні засоби: будівлі, споруди та передавальні пристрої	44,267	-	-	44,267
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>10,990,616</b>	<b>-</b>	<b>2,587,629</b>	<b>7,719,727</b>
Кошти клієнтів	8,275,317	-	-	7,682,008
Інші фінансові зобов'язання	266,355	-	-	266,355
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>8,541,672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,948,363</b>

**Аналіз справедливої вартості, який підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2025 року**

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,346,018	-	2,346,018	-
Кредити та аванси клієнтам	7,371,262	-	-	6,690,962
Інвестиційні цінні папери	37,950	-	43,361	-
Інші фінансові активи	296,182	-	-	296,182
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Інвестиційна нерухомість	7,250	-	-	7,250
Основні засоби: будівлі, споруди та передавальні пристрої	44,659	-	-	44,659
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>10,103,321</b>	<b>-</b>	<b>2,389,379</b>	<b>7,039,053</b>
Кошти клієнтів	7,524,106	-	-	6,985,053
Інші фінансові зобов'язання	235,023	-	-	235,023
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>7,759,129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,220,076</b>

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на звітні дати:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2026 року			31 грудня 2025 року		
	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,542,619	-	2,542,619	2,346,018	-	2,346,018
Кредити та заборгованість клієнтів	8,037,354	-	8,037,354	7,371,262	-	7,371,262
Інвестиційні цінні папери	39,608	-	39,608	37,950	-	37,950
Інші фінансові активи	319,518	-	319,518	296,182	-	296,182
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>10,939,099</b>	<b>-</b>	<b>10,939,099</b>	<b>10,051,412</b>	<b>-</b>	<b>10,051,412</b>

Станом на звітні дати всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

## 27. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 березня 2026 року та на 31 грудня 2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Найменування статті	31 березня 2026			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	54	699
Кошти банків	-	8	-	-
Інші активи	-	824	-	1
Кошти клієнтів	-	692,484	28,845	108,755
Інші фінансові зобов'язання	-	106,667	-	-

Найменування статті	2025 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	49	815
Інші активи	-	824	4	-
Кошти клієнтів	-	500,705	27,986	97,633
Інші зобов'язання	-	100,012	-	-

## Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.) Найменування статті	1 квартал 2026			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	91
Процентні витрати	-	(26,750)	(709)	(3,729)
Комісійні доходи	-	5	2	5
Комісійні витрати	-	(2)	-	(819)
Інші операційні доходи	-	-	3	4
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(107,992)	(29,069)	(15,588)

