



 ПРАВЕКС БАНК

Bank of INTESA  SANPAOLO

# РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2025 РІК

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

## ЗМІСТ

### ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА ЗА 2025 РІК АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**Фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою разом зі Звітом незалежного Аудитора**

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан ..... 3

Звіт про прибуток або збиток ..... 4

Звіт про сукупний дохід ..... 6

Звіт про рух грошових коштів ..... 8

Звіт про зміни у власному капіталі ..... 10

Примітки до фінансової звітності ..... 12



 ПРАВЕКС БАНК

Bank of INTESA  SANPAOLO

# ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА ЗА 2025 РІК

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

## ЗМІСТ

<b>I. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ</b> .....	iii
<b>II. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ</b> .....	iv
<b>III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ</b> .....	v
<b>1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ</b> .....	v
1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.....	v
1.2. Інформація про основну діяльність, бізнес-модель, продукти та послуги... ..	vii
1.3. Організаційна структура Банку та керівництво.....	viii
<b>2. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ</b> .....	viii
2.1. Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період .....	viii
2.2. Діяльність у сфері досліджень, розроблень та інновацій .....	ix
<b>3. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ</b> .....	x
3.1. Ключові ресурси Банку та їх використання для досягнення цілей .....	x
3.2. Система управління ризиками та суттєві ризики .....	xiii
3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними .....	xviii
<b>4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ</b> .....	xviii
<b>5. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ</b> .....	xix
<b>6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ</b> .....	xx
<b>7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВНИХ КОНТРАКТІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ДЕРИВАТИВНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ</b> .....	xxi
<b>IV. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ</b> .....	xxii
1. Інформація про кодекс корпоративного управління та практику корпоративного управління.....	xxii
2. Права акціонерів та способи їх реалізації .....	xxii
3. Перспективи розвитку корпоративного управління.....	xxii
4. Інформація про Загальні Збори акціонерів та загальний опис рішень, прийнятих на таких зборах .....	xxiii
5. Персональний склад Наглядової Ради та її комітетів, інформація про засідання та загальний опис прийнятих рішень. Звіт Наглядової Ради.....	xxiii
6. Персональний склад Правління, його комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень. Звіт Правління.....	xxvi
7. Інформація про наявність корпоративного секретаря та звіт щодо результатів його діяльності .....	xxxi

8.	Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, а також перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками ....	xxxii
9.	Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків .....	xxxiv
10.	Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку.....	xxxv
11.	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах .....	xxxv
12.	Порядок призначення та звільнення посадових осіб .....	xxxv
13.	Повноваження посадових осіб .....	xxxv
14.	Інформація про винагороду членів Наглядової Ради та Правління.....	xxxvi
15.	Основні положення політики щодо розкриття інформації.....	xxxvi
16.	Інформація про радника.....	xxxvii
17.	Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених законодавством .....	xxxvii
18.	Інформація про надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності.....	xxxvii
<b>V.</b>	<b>ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК.....</b>	<b>xxxviii</b>
1.	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період .....	xxxviii
2.	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення та вплив на досягнення стратегічних цілей .....	xxxviii
3.	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності .....	xxxix
4.	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися Наглядовою Радою та Правлінням.....	xxxix
5.	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку .....	xl
6.	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення стратегічних цілей Банку .....	xl
7.	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами.....	xl
<b>VI.</b>	<b>ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ.....</b>	<b>xli</b>

## I. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Шановні акціонери та стейкхолдери,



2025 рік став для АТ «ПРАВЕКС БАНК» важливим етапом у процесі зміцнення фінансової стабільності та трансформації бізнес-моделі. Діяльність Наглядової ради у звітному періоді була зосереджена на забезпеченні ефективного стратегічного нагляду, дотриманні регуляторних вимог та підтримці довгострокової стійкості Банку.

Упродовж звітнього періоду діяльність Наглядової ради була спрямована на забезпечення ефективного стратегічного нагляду за ключовими напрямками діяльності Банку, зокрема за реалізацією стратегічних ініціатив, фінансовою стабільністю, управлінням ризиками, функціонуванням системи внутрішнього контролю, комплаєнсу та фінансового моніторингу, включаючи

запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів та фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ), а також за виконанням вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Наглядова рада також здійснювала нагляд за виконанням рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту з метою підвищення ефективності корпоративного управління, управління ризиками та вдосконалення внутрішніх процесів Банку.

Завдяки скоординованим зусиллям Правління та всіх структурних підрозділів Банку, а також постійній підтримці Акціонера та Групи, у 2025 році Банк досяг операційної та фінансової стабільності, що дозволило йому вийти на рівень беззбитковості раніше, ніж це було передбачено попередніми стратегічними планами.

Наглядова рада і надалі зосереджуватиме свою діяльність на стратегічному розвитку Банку, зміцненні його ринкових позицій, підвищенні операційної ефективності та забезпеченні стійкої прибутковості в інтересах Акціонера, клієнтів та інших зацікавлених сторін.

З повагою,  
Сільвіо Педрацці  
Голова Наглядової ради

## II. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

Шановні акціонери та стейкхолдери,



Для АТ «ПРАВЕКС БАНК» 2025 рік став роком практичної реалізації трансформаційних рішень, спрямованих на стабілізацію діяльності Банку та підвищення його операційної ефективності. Основним завданням Правління у звітному періоді було забезпечення фінансової стійкості, безперервності бізнесу, адаптація до регуляторних вимог та формування основ для подальшого сталого розвитку.

Упродовж року Банк працював в умовах складного зовнішнього середовища, що вимагало зваженого управління ліквідністю, витратами та ризиками. Правління зосереджувало свою діяльність на оптимізації внутрішніх процесів, підвищенні якості управлінських рішень та забезпеченні стабільної операційної роботи всіх підрозділів.

Суттєва увага приділялася формуванню стабільної ресурсної бази, розвитку депозитного бізнесу та активній роботі казначейства із використанням інструментів фінансового ринку. Паралельно Банк впроваджував оновлені кредитні продукти, зокрема у сегменті іпотечного та споживчого кредитування, та зосереджувався на розвитку транзакційних продуктів і сервісів.

У 2025 році було продовжено цифрову трансформацію Банку, автоматизацію бізнес-процесів та розвиток дистанційних каналів обслуговування, що дозволило підвищити ефективність операційної діяльності та якість взаємодії з клієнтами.

Завдяки послідовній реалізації запланованих заходів та злагодженій роботі команди, у 2025 році Банк досяг операційної та фінансової стабільності, вийшов на рівень беззбитковості та сформував позитивний фінансовий результат і заклав основу для подальшої стійкої прибутковості, що стало важливим результатом трансформаційного періоду.

У 2026 році Правління зосереджуватиметься на подальшому розвитку ключових напрямів бізнесу, підвищенні прибутковості, розширенні структури портфеля фінансових інструментів, розвитку цифрових продуктів та зміцненні позицій Банку на ринку з урахуванням вимог регулятора та стратегічних пріоритетів Акціонера.

Я щиро дякую команді Банку за професіоналізм, відповідальність та відданість спільній справі.

З повагою,  
Семен Бабаєв  
Голова Правління

### III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

#### 1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

##### 1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

**Макроекономічний опис.** Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Зростання економіки триває, хоч і нижчими темпами, ніж прогнозувалося раніше. Стримує економіку передусім невизначеність і тривала війна.

У другій половині року макроекономічні умови були загалом сприятливими для роботи банківської системи: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. НБУ збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни все ще значно впливають на економічну активність. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної.

Незважаючи на труднощі, бізнес зберігає прийнятні операційну та чисту рентабельність.

Через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників. За даними ООН, кількість мігрантів за межами України становила 5,9 млн осіб станом на 11 грудня 2025 року.

Стійкий споживчий попит залишатиметься незмінним ключовим чинником зростання економіки. Його надалі підживлює зростання реальних зарплат у приватному секторі. Значні видатки державного бюджету та інвестиції в оборону й відбудову також підтримуватимуть економічне зростання.

Міжнародна підтримка забезпечує значний приплив капіталу за фінансовим рахунком. Станом на 31 грудня 2025 року Україна отримала 52,4 млрд дол. США зовнішньої допомоги у формі пільгових кредитів та грантів, а також в межах ініціативи країн G7 Extraordinary Revenue Acceleration for Ukraine (ERA). У результаті резерви сягнули 57,3 млрд дол. станом на кінець року.

У грудні 2025 року інфляція досягла 8,0% у річному вимірі.

Дефіцит державного бюджету в грудні сягнув пікового значення, а за весь 2025 рік очікувано й суттєво перевищив показник 2024 року, хоча і був меншим, ніж затверджено в законі про державний бюджет на 2025 рік. Дефіцит і надалі фінансувався за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень. Роловер ОВДП у всіх валютах у 2025 році становив 116%.

Збереження облікової ставки, що склала в грудні 15,5%, сприяло подальшому нарощуванню обсягів вкладень населення в гривневі строкові депозити та ОВДП. Це в тому числі обмежило сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту в грудні. Валютні інтервенції НБУ сезонно зростали порівняно з попередніми місяцями, але були меншими, ніж в 2024 році.

Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Частка високоякісних ліквідних активів із початку року скоротилася до близько третини активів банків. Це значно нижче, ніж на початку року, і дещо менше, ніж до повномасштабного вторгнення.

Банки підтримують високі темпи у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля становить близько 33%. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків.

Завдяки активному кредитуванню банки дещо поліпшили чисту процентну маржу за незмінних процентних ставок. Висока процентна маржа підтримує ефективність банків. Водночас фінустанови надалі інвестують у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність банківського сектору.

Збільшення дохідності активів у поєднанні з майже незмінною вартістю фондування зумовили зростання середньої чистої процентної маржі з 7,6% торік до 7,7% за 10 місяців 2025 року.

Зростання обсягів комісійного доходу – за 10 місяців приріст становив 11% порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Частка комісійного доходу в операційних доходах залишається близькою до 17%. Банки отримують майже рівні обсяги комісійних доходів від операцій із населенням та бізнесом. Зростання доходів було насамперед зумовлене збільшенням обсягу розрахункових операцій та кредитування, тоді як тарифи банків майже не переглядали. Найбільше банків нарастили комісію за еквайринг.

Торговий дохід та прибуток від купівлі-продажу іноземної валюти додатково підтримують прибутковість банків. Водночас вони не є значним та стабільним джерелом доходів, а торговий результат досить волатильний.

Хоча тиск на ринку праці зберігався, банків наращували витрати на персонал повільніше, ніж торік. Однак утримання, відновлення, модернізація основних засобів, а також розвиток платіжної інфраструктури вимагали значних додаткових витрат. Зокрема, у поточному році банків витрачали кошти на розширення еквайрингової інфраструктури. Високі доходи дають банкам змогу наращувати необхідні витрати без значного погіршення операційної ефективності вже четвертий рік поспіль. Співвідношення операційних витрат та операційних доходів (CIR) у секторі в середньому близьке до 40%.

В грудні 2025 року ухвалений закон, що передбачає підвищену ставку податку на прибуток банків на 2026 рік в розмірі 50%. Починаючи з 2027 року застосовується загальна ставка податку на прибуток, встановлена Податковим кодексом України (станом на дату звіту — 25%).

Банків зберігають прибутковість завдяки високій процентній маржі та операційній ефективності. Прибутки поповнюють капітал, підсилюючи стійкість банків та їхню спроможність жваво кредитувати. Однак рентабельність фінансових установ поволі знижується, а концентрація прибутку в держбанках зростає. У середньому рентабельність капіталу банків становить 38%, але без урахування прибутку державних банків, які забезпечують близько двох третин прибутку банківської системи, цей показник дещо вище 25%.

З початку 2025 року міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на таких рівнях:

- 22 грудня 2025 року Fitch Ratings підвищило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з «RD» («Обмежений дефолт») до «ССС». Посилаючись на очікування, що Україна нормалізувала відносини зі значною більшістю своїх зовнішніх комерційних кредиторів. Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче.
- 3 червня 2025 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час агентство знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків цінних паперів, прив'язаних до ВВП. Посилаючись на очікування, що платіж по виплаті за прив'язаними до ВВП цінними паперами з терміном погашення 2 червня 2025 року не буде здійснено Україною протягом договірного пільгового періоду в 10 робочих днів, враховуючи мораторій уряду на виплати за цими облігаціями, якщо вони не будуть реструктуризовані.
- 30 травня 2025 року Moody's Ratings (Moody's) підтвердило довгострокові рейтинги емітента уряду України в іноземній та національній валюті на рівні Са та зберегло стабільний прогноз. Посилаючись на очікування, що вплив війни з Росією продовжуватиме створювати довгострокові виклики для економіки та державних фінансів України. Навіть після реструктуризації єврооблігацій минулого року тягар державного боргу залишається підвищеним та зростає. Тим часом тиск на ліквідність залишається значним.
- 13 травня 2025 року Rating and Investment Information понизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС-», посилаючись на очікування, що якщо війна затягнеться, це може спричинити негативний тиск на українську економіку та посилити фінансові виклики, а також на те, що зусилля з реструктуризації державного боргу ще не завершені і уряд планує призупинити виплати за прив'язаними до ВВП облігаціями наприкінці травня 2025 року.

Війна, що триває майже 4 роки, призвела до значних людських жертв, масштабного внутрішнього та зовнішнього переміщення населення, суттєвого пошкодження інфраструктури,

періодичних тривалих відключень електроенергії та вагомих порушень економічної діяльності в Україні в цілому. Це також має стійкий негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, зокрема через збереження підвищеного інфляційного тиску, девальвації гривні, зростання податкового навантаження, наслідки руйнування енергетичної інфраструктури, підвищення тарифів, повільне відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ, а також обмеження здатності окремих суб'єктів господарювання продовжувати діяльність у звичайному режимі.

**Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.** Економічні умови в Україні у 2025 році мали комплексний і водночас суперечливий вплив на діяльність Банку. З одного боку, збереження відносної макрофінансової стабільності, поступове відновлення економічної активності, значні обсяги міжнародної фінансової допомоги, відносна рівновага на валютному ринку та поступове пошквдження кредитування формували передумови для нарощення операційної діяльності та збільшення доходів Банку. З іншого боку, тривале продовження повномасштабної війни, істотні бюджетні потреби держави, дефіцит трудових ресурсів, руйнування об'єктів критичної інфраструктури, а також регуляторні та операційні обмеження підвищували рівень ризиків і створювали додатковий тиск на витрати та довгострокову фінансову стійкість.

Водночас, незважаючи на складні макроекономічні умови та високий рівень невизначеності, у 2025 році Банк зумів суттєво покращити фінансовий результат порівняно з попередніми роками завдяки підвищенню операційної ефективності, зростанню доходів від ключових напрямів діяльності, контролю витрат і послідовному управлінню ризиками.

## 1.2. Інформація про основну діяльність, бізнес-модель, продукти та послуги

Банк здійснює свою діяльність як універсальний банк відповідно до Статуту Банку та банківської ліцензії, надаючи повний спектр банківських послуг фізичним особам, суб'єктам господарювання, а також іншим учасникам фінансового ринку. Бізнес-модель Банку ґрунтується на поєднанні роздрібного та корпоративного банківського бізнесу та орієнтована на формування стабільної ресурсної бази, розвиток транзакційних продуктів і послуг, а також підвищення операційної ефективності.

У звітному періоді Банк здійснював **основні види банківської діяльності**, зокрема залучення коштів юридичних та фізичних осіб у формі вкладів (депозитів), відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, надання кредитних продуктів фізичним особам, малому та середньому бізнесу, а також корпоративним клієнтам. Крім того, Банк здійснював операції на ринках капіталу як професійний учасник.

**Наявна бізнес-модель Банку** передбачає послідовне посилення управлінських підходів і зміцнення позицій на ринку з метою забезпечення стійкого зростання та довгострокового розвитку. Водночас Банк зосереджується на розробці та впровадженні спеціалізованих продуктів для окремих категорій клієнтів з урахуванням їх фінансових потреб та ризик-профілю, розвитку клієнтської бази в сегментах заможних клієнтів, клієнтів середнього та масового роздрібного сегментів, а також на розширенні дистанційних каналів обслуговування та впровадженні сучасних методів цифрового онбордингу клієнтів.

У межах реалізації своєї стратегії Банк планує брати участь у державних програмах кредитування фізичних осіб та вже бере участь в державних програмах підтримки малого і середнього бізнесу. Окрему увагу Банк приділяє розвитку транзакційного бізнесу та підвищенню прибутковості продуктів шляхом оптимізації бізнес-процесів, подальшій діджиталізації операційних процесів, розвитку онлайн-сервісів для всіх категорій клієнтів, а також обґрунтованому нарощенню пасивів, зокрема шляхом залучення довгострокових депозитів у національній валюті. Банк також послідовно працює над оптимізацією операційних витрат шляхом автоматизації та вдосконалення внутрішніх процесів, розвитком крос-продажів та інтеграцією цифрових каналів із CRM-системами з метою підвищення ефективності управління взаємовідносинами з клієнтами.

**Доходи Банку** у звітному періоді формувалися переважно за рахунок процентних доходів за активними операціями (зокрема за кредитами клієнтам, операціями з цінними паперами та міжбанківськими розміщеннями), комісійних доходів від платіжних операцій та інших

банківських послуг, а також торгових та інших операційних доходів у межах основної діяльності Банку.

### 1.3. Організаційна структура Банку та керівництво

Організаційна структура Банку сформована відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку і забезпечує належний рівень корпоративного управління, ефективне управління діяльністю Банку, а також функціонування системи внутрішнього контролю.

**Схематичне зображення організаційної структури Банку** включно з інформацією про керівників, чинної станом на 31 грудня 2025 року, розміщено на офіційному вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/storage/files/organizacijna-struktura-stanom-na-31.pptx>

**Посадовими особами Банку** відповідно до законодавства України є члени Наглядової ради, члени Правління, головний бухгалтер, директор департаменту внутрішнього аудиту, директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління, а також корпоративний секретар. Інші посадові особи в Банку не передбачені.

Банк здійснює діяльність через головний офіс та мережу відокремлених структурних підрозділів.

**Актуальний перелік відділень Банку** оприлюднено на офіційному вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/otdeleniya-i-bankomaty>

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не має дочірніх компаній та не здійснював операцій з придбання власних акцій.

## 2. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ

2.1. Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

**Основною стратегічною метою** Банку є забезпечення стабільної та сталої прибутковості, підвищення фінансової стійкості, дотримання регуляторних вимог та посилення конкурентоспроможності Банку на ринку з урахуванням поточного макроекономічного та воєнного середовища.

У 2025 році Банк завершив перший етап трансформації, спрямований на стабілізацію діяльності, оптимізацію витрат та підвищення операційної ефективності. Досягнення операційної та чистої прибутковості у 2025 році відбулося раніше, ніж передбачалося попереднім Бізнес-планом, що стало суттєвим переглядом цільових орієнтирів та підтвердило ефективність реалізованої стратегії трансформації

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою Бізнес-плану та Стратегії на 2026–2029 роки, Банк визначив такі **ключові стратегічні цілі**:

- забезпечення стабільного зростання операційного та чистого прибутку протягом усього планового періоду;
- підвищення ефективності діяльності шляхом подальшої раціоналізації витрат, зокрема витрат на ІТ та управління даними;
- зміцнення депозитної бази з фокусом на залучення ресурсів з раціональною вартістю фондування;
- структурне зростання комісійних доходів за рахунок розвитку транзакційного бізнесу, карткових операцій, POS, P2P, банківського страхування та участі у державних програмах;
- поетапне та виважене відновлення кредитної діяльності, починаючи з 2027 року, серед іншого, за умови покращення операційного середовища та стабілізації вимог до капіталу;
- посилення цифрових каналів дистрибуції, впровадження рішень на основі ШІ та спрощення клієнтських процесів;
- оновлення корпоративного бренду з метою підвищення впізнаваності та довіри клієнтів;

- підтримання повної відповідності вимогам щодо достатності капіталу та виконання зобов'язань у межах Бізнес-плану та Програми капіталізації / реструктуризації.

Стратегії досягнення зазначених цілей базуються на поєднанні зростання доходів і жорсткого контролю витрат. У 2026 році Банк зосереджується на оптимізації структури активів та інвестицій, зокрема через управління портфелем державних цінних паперів, з урахуванням капітальних обмежень та регуляторних нормативів. У подальшому, за умови покращення макроекономічних передумов, передбачено поступове розширення кредитного портфеля та розвиток нових продуктів.

**Критеріями вимірювання успіху та оцінювання** досягнень визначено:

- досягнення та зростання операційного та чистого прибутку;
- покращення показника «витрати/доходи»;
- зростання депозитної бази в роздрібному та корпоративному сегментах;
- поступове відновлення кредитного портфеля;
- дотримання індивідуальних та регуляторних нормативів достатності капіталу;
- виконання планових показників, передбачених у рамках Бізнес-плану;
- підтримання належної якості активів та контроль ризик-профілю відповідно до затвердженого RAF/RAS.

**Суттєвими змінами у звітному періоді** стали:

- дострокове досягнення операційної та фінансової прибутковості у 2025 році порівняно з попереднім Бізнес-планом;
- перегляд цільових фінансових показників у сторону покращення;
- посилення акценту на цифрову трансформацію та розвиток комісійного бізнесу;
- врахування змін у податковому законодавстві при формуванні фінансових прогнозів;
- адаптація стратегії до макроекономічного сценарію та регуляторної політики НБУ, зокрема щодо резервування та інструментів ліквідності.

## 2.2. Діяльність у сфері досліджень, розроблень та інновацій

У 2025 році Банк продовжив реалізацію цифрової трансформації, розвиток інноваційних сервісів та модернізацію платіжної і технологічної інфраструктури з метою підвищення операційної ефективності, якості обслуговування клієнтів і відповідності регуляторним вимогам.

Цілеспрямовані масштабні дослідження рівня задоволеності клієнтів (CSAT/NPS) у 2025 році не проводилися. Водночас моніторинг клієнтської думки здійснювався на постійній основі через аналіз відгуків клієнтів у відділеннях за допомогою системи миттєвого зворотного зв'язку, а також шляхом опитувань нових клієнтів. Традиційно найвищі оцінки клієнти надавали рівню обслуговування у відділеннях Банку.

У сфері платіжної інфраструктури у 2025 році Банк реалізував проєкт СЕП 4.1, забезпечивши перехід на нову версію системи електронних платежів Національного банку України з функціональністю миттєвих переказів. Це дозволило суттєво підвищити швидкість та зручність здійснення платежів для клієнтів, а також забезпечити повну відповідність оновленим вимогам НБУ.

Банк також розпочав перехід на нові міжнародні платіжні стандарти. У межах розвитку системи PRAVEXBANK BIZ було реалізовано запуск миттєвих платежів та здійснено перехід міжнародних SWIFT-платежів на формат MX для платіжних інструкцій в іноземній валюті відповідно до вимог стандарту ISO 20022. Зазначені зміни спрямовані на підвищення інтеграційної сумісності, прозорості операцій та відповідності міжнародним вимогам.

У 2025 році реалізовано перший етап проєкту SAF-T UA, спрямованого на автоматизацію, стандартизацію та підвищення прозорості податкової звітності. Впровадження цього рішення дозволяє покращити якість даних, знизити операційні ризики та забезпечити готовність до нових регуляторних вимог у сфері податкової звітності. Завершення наступних етапів проєкту заплановано на 2026 рік.

Окремим стратегічним напрямом стало впровадження Open Banking. У 2025 році розпочато реалізацію проєкту як у частині роздрібного бізнесу, так і в сегменті юридичних осіб, зокрема шляхом інтеграції з системою PRAVEXBANK BIZ. Ініціатива спрямована на розвиток цифрових сервісів, підтримку стандартів відкритої взаємодії та створення нових клієнтських сценаріїв обслуговування. Подальше розширення функціональності заплановано на 2026 рік.

У мобільному застосунку PRAVEX ONLINE у 2025 році було розширено функціональність як для фізичних осіб, так і для фізичних осіб – підприємців. Зокрема, реалізовано:

- формування реквізитів у форматі QR-коду для приймання платежів;
- відкриття строкових депозитів для підприємців;
- перекази з карток Банку на картки іноземних банків;
- впровадження миттєвих платежів.

Ці рішення спрямовані на розвиток дистанційних сервісів, спрощення клієнтського шляху та підвищення конкурентоспроможності Банку в сегменті малого бізнесу та підприємців.

У межах розвитку цифрової платформи EASY PRAVEX для юридичних осіб у 2025 році впроваджено можливість дистанційної актуалізації даних наявними клієнтами з напівавтоматичним заповненням AML-анкети та підписанням документів електронним підписом. Також завершено розробку функціоналу повного онлайн-онбордингу юридичних осіб з відкриттям рахунку без відвідування відділення; повноцінний запуск сервісу заплановано на I квартал 2026 року. Подальший розвиток платформи передбачає можливість подання кредитних заявок онлайн.

Крім того, у 2025 році було запущено сервіс електронного підписання договорів між Банком і клієнтами на базі системи електронного документообігу e-Docs. Це забезпечило paperless-процес для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців щодо більшості банківських послуг, що сприяє скороченню часу обслуговування, зниженню витрат і підвищенню екологічності процесів.

### 3. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

#### 3.1. Ключові ресурси Банку та їх використання для досягнення цілей

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є капітал, ліквідність, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Ресурси Банку формуються за рахунок власних коштів Банку, коштів клієнтів Банку, які містяться на рахунках у Банку як залучення на визначений строк або на вимогу.

Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

#### Фінансові ресурси

##### Структура капіталу.

Банк, з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість активних банківських операцій, а також визначає розміри кредитного ризику, ринкового ризику та операційного ризику у відповідності до вимог НБУ.

Станом за 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) на рівні не нижче 9,25%, норматив достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу ( $H_{PK}$ ) на рівні не нижче 10%, норматив достатності капіталу 1 рівня ( $H_{K1}$ ) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 січня 2025 року, від Банку вимагалось забезпечити дотримання підвищених граничних значень нормативів достатності капіталу.

З урахуванням здійснених та запланованих Банком заходів протягом 2025 року ці підвищені рівні було знижено. За результатами перерахунку значень оцінки стійкості, оновлені граничні значення нормативів достатності капіталу:

- станом за 31 грудня 2025 року за базовим (baseline) макроекономічним сценарієм  $H_{PK}/H_{K1}/H_{OK1}$  склали 27,42%/24,79%/22,81%, відповідно;

- станом за 30 вересня 2026 року за несприятливим (adverse) макроекономічним сценарієм Н<sub>PK</sub>/Н<sub>K1</sub>/Н<sub>OK1</sub> склали 36,98%/34,40%/32,46%, відповідно.

Станом за 31 грудня 2025 року Банк виконує погоджену НБУ Програму капіталізації/реструктуризації Банку.

Станом за 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу (Н<sub>PK</sub>) складає 38,68% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,80%;
- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності капіталу 1 рівня (Н<sub>K1</sub>) складає 38,64% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,77%;
- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н<sub>OK1</sub>) складає 38,64% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,77%.

Обсяг регулятивного капіталу за 31 грудня 2025 року становить 1 501 933 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 562 029 тис. грн ).

**Фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки.** У цілому, незважаючи на складні умови діяльності та постійні виклики протягом 2025 року, Банк зміг забезпечити дотримання достатнього рівня ліквідності та платоспроможності.

У 2025 ліквідність Банку збільшилась насамперед за рахунок суттєвого залучення переважно строкових коштів клієнтів Банку, які дозволяють інвестувати у більш прибуткові інструменти. Підсумовуючи, Банк залучив більше 4,57 млрд коштів, які складають більше 30% від суми зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 року.

Коефіцієнт співвідношення кредитів за вирахуванням резервів за ОКЗ до депозитів (показник структурної ліквідності, який вимірює співвідношення між кредитами та фінансуванням, оцінюючи ступінь самофінансування загальних кредитних операцій клієнтів за рахунок джерел фінансування, створених Банком) складає лише 15%, тобто незначна частина депозитів була видана у вигляді кредитів. Цей коефіцієнт підтверджує, що Банк має достатнє фінансування порівняно з виданими кредитами, оскільки значну частину залученого фінансування інвестовано у менш ризикові інструменти – боргові цінні папери, емітовані урядами.

Тобто, фондування від різних груп клієнтів є достатнім, щоб Банк не розглядав необхідність пошуку альтернативних джерел, враховуючи можливість звернення до НБУ за кредитом рефінансування. Цей інструмент надалі залишається одним із варіантів у сценаріях стрес-тестування та плану відновлення діяльності, як і звернення за фондуванням до Материнської компанії у разі необхідності отримання коштів у іноземних валютах.

Розглядаючи фондування у іноземних валютах, залучення коштів клієнтів в іноземних валютах через суттєвий вплив вимог до резервування все менш цікаве, оскільки спостерігається втрата можливості отримання вищих доходів від гривневих інвестицій. Хоча зберігається деяка зацікавленість з боку корпоративного сегменту у кредитах у іноземних валютах, проте заохочення фондування все ще здебільшого зосереджене на гривневих депозитах.

Додатково Банк інвестував у бенчмарк-облігації внутрішньої державної позики, за рахунок яких є змога покривати частину обсягу обов'язкових резервів (бенчмарк-ОВДП) і, таким чином, використовувати частину вільної ліквідності для генерування додаткових доходів.

Надлишкова ліквідність у національній валюті (гривні) значною мірою утилізувалася за рахунок купівлі депозитних сертифікатів (ДС) НБУ. За номінальною вартістю станом за 31 грудня 2025 року портфель ДС НБУ складав 6,08 млрд грн, включаючи портфель ДС із терміном погашення до 3 місяців – 1,38 млрд грн (станом за 31 грудня 2024 року – 3,05 млрд грн, включаючи портфель ДС з терміном погашення до 3 місяців – 1,2 млрд грн).

Портфель ОВДП суттєво збільшився за рахунок інвестування у бенчмарк-ОВДП та інші ОВДП і за номінальною вартістю станом за 31 грудня 2025 року цей портфель складав 2,97 млрд грн (станом за 31 грудня 2024 року було сформовано портфель ОВДП у сумі 2,2 млрд грн).

Щодо іноземної валюти, то додатково до утримання залишків на кореспондентських рахунках, здійснювалось розміщення у міжбанківські депозити Інтеза Санпаоло та придбання цінних паперів (далі – ЦП) у іноземних валютах (цінні папери європейських урядів та уряду Сполучених Штатів Америки).

Зокрема, станом за 31 грудня 2025 року портфель цінних паперів у доларах США складав 30 млн дол США та у євро він був на рівні 18 млн євро (станом за 31 грудня 2024 року портфель цінних паперів у іноземних валютах складав 30 млн дол США та 10 млн Євро). Таке збільшення

портфеля цінних паперів у іноземних валютах на 8 млн Євро та утримання на тому ж рівні 30 млн дол США справляє позитивний вплив на нормативні показники вимірювання ризику ліквідності, оскільки було сформовано достатньо значний запас високоякісних ліквідних активів, тоді як 10 млн Євро складали цінні папери, емітовані Урядом Республіки Франція, за якими спостерігалось деяке пониження кредитного рейтингу, що призвело до виключення інструменту з високоякісних ліквідних активів за методикою НБУ.

### Нефінансові ресурси

**Людські ресурси, кадровий потенціал, інтелектуальний капітал.** Кадровий потенціал Банку є одним із ключових ресурсів, що забезпечує стабільність діяльності Банку, реалізацію стратегічних цілей та адаптацію до змін зовнішнього середовища. Людські ресурси Банку охоплюють сукупність професійних знань, практичних навичок, досвіду, управлінських та творчих здібностей персоналу, а також корпоративні цінності й культуру праці.

Як частина міжнародної фінансової Групи Інтеза Санпаоло, Банк приділяє особливу увагу системному управлінню людськими ресурсами та розвитку інтелектуального капіталу, визнаючи провідну роль працівників у забезпеченні операційної ефективності, якості сервісу та довгострокового розвитку. Банк забезпечує належні умови праці, конкурентний рівень оплати праці, соціальні гарантії та можливості для професійного й кар'єрного розвитку співробітників.

Розвиток персоналу є одним із стратегічних пріоритетів Банку. У звітному періоді Банк реалізовував навчальні програми, тренінги та заходи з підвищення кваліфікації, спрямовані на розвиток професійних, управлінських і цифрових компетенцій працівників. Значна увага приділяється обміну досвідом із підрозділами та експертами Групи Інтеза Санпаоло, що сприяє впровадженню кращих міжнародних практик і сучасних управлінських підходів.

Інтелектуальний капітал Банку розглядається як комплексний ресурс, що включає не лише знання та компетенції персоналу, а й їх здатність до інновацій, участі в трансформації бізнес-процесів та формуванні стійкої бізнес-моделі. Послідовний розвиток кадрового потенціалу є важливим чинником підвищення конкурентоспроможності Банку та забезпечення його довгострокової стійкості.

Кадрова політика Банку спрямована на формування стабільного колективу професійних, добросовісних і мотивованих працівників. Управління людськими ресурсами здійснюється на засадах прозорості, рівних можливостей, недискримінації та поваги до прав людини відповідно до законодавства України та внутрішніх політик Банку.

Станом на кінець 2025 року в Банку працювало 526 осіб, з яких 407 жінок та 119 чоловіків. На керівних посадах перебуває 48 жінок, із них 7 – керівники департаментів, а до складу Правління входять 2 жінки. Банк забезпечує гендерну рівність та рівність можливостей у професійному розвитку.

Система оплати праці та заохочення враховує стратегічні та операційні цілі Банку, рівень відповідальності працівників і дотримання вимог у сфері управління ризиками та комплаєнсу. Мотиваційні механізми не стимулюють прийняття надмірних ризиків і відповідають вимогам Національного банку України.

**Технологічні ресурси.** Діяльність Банку у 2025 році у сфері інформаційних технологій була зумовлена як продовженням воєнного стану в Україні, так і одночасним впровадженням заходів, спрямованих на оптимізацію/покращення структури витрат, пов'язаних з процесами ІТ-управління.

У 2025 році ІТ-діяльність Банку була направлена на підтримку та розширення функціональних можливостей прикладних систем, вдосконалення процесів взаємодії з клієнтами та їх обслуговування, забезпечення відповідності новим нормативним вимогам, вимогам ІТ-безпеки та забезпечення безперервності роботи Банку.

В царині прикладних систем можна зазначити реалізацію наступних проєктів:

- впровадження проєкту СЕП 4.1, забезпечивши перехід на нову версію системи електронних платежів Національного банку України з функціональністю миттєвих переказів;
- реалізація першого етапу проєкту SAF-T UA, спрямованого на автоматизацію та підвищення прозорості податкової звітності;

- реалізація SEP Payment Transaction Tracking Service (ТрекСЕП) — сервісу для відстеження платежів у Системі електронних платежів Національного банку, що дозволяє користувачам (бізнесу та громадянам) у реальному часі моніторити статус транзакцій за IBAN
- впровадження проєкту Legal Entities Online Onboarding, спрямованого на цифровізацію процесів обслуговування юридичних осіб шляхом забезпечення дистанційного онбордингу через платформу EASY PRAVEX.
- започаткування проєкту Open Banking, орієнтованого на розвиток цифрових сервісів і підтримку стандартів відкритої взаємодії. Завершення ініціатив заплановане на 2026 рік.

Протягом 2025 року Банк приділяв належну увагу технічній інфраструктурі, виходячи з необхідності відповідати регуляторним вимогам та забезпечувати безперервність діяльності в умовах воєнного стану. Було проведено роботи щодо модернізації телекомунікаційного обладнання у дата-центрах та відділеннях Банку у зв'язку з закінченням гарантійного терміну експлуатації. Ліцензування програмного забезпечення приведено у відповідність до вимог НБУ, політики ліцензування компанії Microsoft та політики IT-безпеки Групи Intesa Sanpaolo. Задля безперервного функціонування Банку в наступних періодах було виконано роботи щодо оновлення робочих станцій, які працюють на операційних системах Windows 10 та термін експлуатації яких закінчився у 2025 році.

Ще одним напрямком докладання відповідних зусиль було забезпечення автономності роботи відділень Банку та окремих критичних працівників. Банк як учасник національної мережі Power Banking, створеної за ініціативою НБУ, збільшив автономність працездатності основних та резервних каналів зв'язку у відділеннях до 12-ти годин, а в деяких випадках забезпечив їх цілодобову доступність. Допоміжним фактором для такого впровадження стала ініціатива із встановлення інверторних систем – інноваційних енергетичних систем, що дозволяють ефективно керувати та оптимізувати використання електроенергії у відділеннях Банку. Критичні співробітники банку задля незалежності від зовнішніх обставин та підтримки операційної діяльності були забезпечені автономними джерелами живлення.

З метою зменшення операційних витрат Банком було оптимізовано чисельність обладнання, що використовується мережею Банку та співробітниками Головного офісу Банку (ноутбуки та комп'ютери); очищено технічні логи та логи безпеки, індекси, що не використовуються, заархівовано дані систем та електронної пошти користувачів. Разом з тим менеджмент та задіяні підрозділи переглянули об'єми послуг, оцінили та змінили ряд існуючих процесів задля зменшення кількості використовуваних ліцензій. Для альтернативних каналів забезпечення зв'язку (супутниковий зв'язок Starlink) було застосовано гнучкі пакети обслуговування.

### 3.2. Система управління ризиками та суттєві ризики

**Стратегія та політика управління ризиками.** Діяльність Банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками. Організаційна структура управління ризиками Банку наведена у таблиці нижче:



Структурні підрозділи Банку (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку) як підрозділи першої лінії захисту приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Розробку та координацію процесу управління ризиками забезпечують департамент управління ризиками та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (кожен в межах своїх повноважень), тоді як оцінка ефективності системи управління ризиками відноситься до компетенції департаменту внутрішнього аудиту.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих Комітету Наглядової Ради з управління ризиками (з грудня 2025 року - Комітет з управління ризиками та сталого розвитку) та комітетів Правління Банку, яким делегуються повноваження щодо управління окремими процесами та ризиками Банку, тоді як Наглядова Рада та Правління залишають за собою відповідальність щодо прийнятих їх комітетами рішень або отримують усю необхідну інформацію від профільних комітетів перед затвердженням певного рішення з управління ризиками.

Процес управління ризиками представляє набір правил, процедур, людських/технологічних/організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на ідентифікацію, вимірювання або оцінювання, моніторинг, контроль, звітування та управління ризиками. На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівнів захисту мають певні обов'язки, як зазначено у внутрішніх нормативних документах щодо управління кожним із ризиків.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо, проте можливе прийняття підходу уникнення для окремих проєктів/видів діяльності. Таким чином, управління ризиками реалізовується через наступні підходи та методи: уникнення ризику (відмова від ризикових проєктів), прийняття через локалізацію (встановлення ризик-апетитів та лімітів з метою встановлення рівня прийнятності компромісу повернення ризику), пом'якшення через диверсифікацію (диверсифікація напрямів діяльності, розподіл ризику у часі, розподіл відповідальності між учасниками операції) та компенсацію (страхування та хеджування, які застосовуються для кредитного ризику, процентного ризику банківської книги та операційного ризику) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності Банку.

Суттєвими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, а серед нефінансових – операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Стратегія та політика управління ризиками Банку дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ризик-апетити та прийнятні ліміти, які можуть бути оцінені кількісно в рамках затвердженого ризик-апетиту; проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на доступні адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими: стратегічний ризик та ризик репутації.

**Суттєві зміни в ризиках протягом року, плани їх пом'якшення, опис негативних наслідків і потенційних можливостей.** Суттєвими ризиками, які впливають на діяльність Банку, є ризики капіталу та ризики ліквідності.

Ризики капіталу включають низку інших ризиків з точки зору як управління ризиками, так і для визначення достатності капіталу для їх покриття.

Зокрема, ризики капіталу поділяються на ті суттєві, які, щонайменше, вимагаються регулюваннями НБУ та додатково визначено Банком:

- нормативна перспектива: кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик розрахунку;
- економічна внутрішня перспектива: кредитний ризик та ризик у сфері нерухомості (складова кредитного ризику), ринковий ризик та валютний і товарний ризики (складові ринкового ризику), операційний ризик (включаючи інші його складові), комплаєнс-ризик, процентний ризик банківської книги.

Інші ризики капіталу Банк вважає несуттєвими, зокрема: стратегічний ризик та ризик репутації.

Ризик ліквідності передбачає виокремлення ризику в межах операційного дня, а також розподіл між короткостроковою та довгостроковою ліквідністю.

Основним ризиком Банку, який впливає як на ризики капіталу, так і має вплив на ризики ліквідності, залишається зовнішній політичний ризик, пов'язаний із вторгненням росії на територію України. Банк зміг дещо адаптуватися до умов тривалої війни. Викликом для банків лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проекти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні.

Незважаючи на певну належну підготовку Банку за попередні роки для забезпечення безперебійної роботи, лишаються деякі ризики через можливість додаткових витрат на здійснення операційної діяльності, а також відбувається стримування в окремих напрямках, забезпечення більш жорстких контролів. Основними факторами ризику в умовах воєнного стану так і залишаються втрата людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни, а також наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії. У зв'язку з деяким стримуванням реальних доходів населення через пришвидшення інфляції, частина клієнтів змушена скорочувати заощадження на банківських рахунках через збільшення споживання, а окремі категорії клієнтів віддають перевагу інвестиціям в ОВДП (здебільшого військові) замість банківських депозитів, що може призвести до скорочення запасів фондування Банку від фізичних осіб. Проте, як зазначалось у відповідних розділах, залучення коштів клієнтів протягом 2025 року суттєво збільшилось за усіма групами.

Щодо змін, які було запроваджено, то протягом 2025 року Банк забезпечив підготовку інформації для визначення достатності внутрішнього капіталу та ліквідності, яку було надано НБУ на розгляд й протягом 2026 року очікується удосконалення процесів управління зазначеними ризиками, а також у відображенні інформації у звітних документах для покращення розуміння усіх зацікавлених сторін.

Також протягом 2025 року продовжувались зміни у регулюваннях НБУ, які мають вплив і на діяльність Банку, зокрема в частині управління нормативами достатності капіталу. Це викликає необхідність забезпечення додаткового удосконалення систем внутрішнього контролю та звітування, вимірювання як ризиків, так й інших важливих ризикових показників та факторів ризиків, які мають прямий або опосередкований вплив на Банк.

Очікуються подальші зміни, які впливатимуть як на складову доступного капіталу та ліквідності, так і на ризики, які необхідно покривати. Зокрема, це стосується індивідуальних лімітів для нормативів достатності капіталу та ліквідності, а також передбачається впровадження додаткових буферів капіталу. Очікуване зниження облікової ставки НБУ вплине на рівень дохідності високоякісних ліквідних активів, зокрема частка доходів за депозитними сертифікатами знизиться з можливим одночасним зниженням усередненої дохідності для ОВДП. Також у процентних доходах очікуються деякі зростання надходжень за рахунок кредитування, в той час як вартість ресурсів з певною затримкою у часі зменшується у відповідь на зниження облікової ставки.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролями забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Основною задачею з управління ризиками є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та управління ризиками. Департамент управління ризиками самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції або пропонує відповідному колегіальному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло, внутрішніх аудиторів, Базельського комітету з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

Банк на щоквартальній основі здійснює стрес-тестування суттєвих ризиків з метою оцінки потенційних збитків в кризових ситуаціях, визначення достатності капіталу й ліквідності та розробки системи реагування. Департамент управління ризиками звітує щодо результатів стрес-тестування на засіданнях Правління та Наглядової Ради Банку. Проведення стрес-тестування визначено відповідними документами Банку.

У наступних пунктах описано деталі щодо управління основними ризиками Банку, які визначено суттєвими відповідно до вимог НБУ, внутрішніх методологічних підходів Банку або які

спостерігаються та можуть бути вимірними кількісно та / або якісно в межах Банку. Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

Враховуючи зазначені фактори ризику, Банк посилює та постійно удосконалює систему управління ризиками, забезпечуючи належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку, безперервний аналіз, моніторинг, контроль та звітування задля забезпечення поінформованості усіх зацікавлених сторін та підтримуючи безперервний зв'язок для якомога швидшого реагування на ризики, які виникають.

Стратегія та політика управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

Пруденційні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2025. Зважаючи на пониження кредитного рейтингу боргових цінних паперів, емітованих Урядом Республіки Франція, яке виникло протягом 4 кварталу 2025 року та вплинуло на звітність станом за 31 грудня 2025 року, було зареєстровано тимчасове перевищення нормативного значення пруденційного нормативу кредитного ризику (Н7), яке було врегульовано протягом січня 2026 року шляхом продажу частини наявних цінних паперів.

**Вразливість до основних видів ризиків (цінові ризики, ризик ліквідності, ризик грошових потоків, валютний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, інші ризики)**

**Ціновий ризик.** Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється корпоративними органами Банку з попереднім погодженням із відповідним комітетом Материнської компанії задля гармонізації лімітів фінансового портфелю Групи в цілому. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих видів цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду (здебільшого перегляд щорічний та у разі потреби може бути частіше).

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній нормативний документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

**Ризик ліквідності.** Фактори ризику: певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільність ресурсної бази банківської системи.

Вплив Банку: контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, інвестування у високоліквідні активи, зважена політика кредитування.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю та ризиком ліквідності забезпечується з точки зору ліквідності в межах операційного дня та строкової ліквідності.

Залучені підрозділи контролюють ліквідність та ризик ліквідності шляхом узгодженості з основними підходами та інструментами в межах цих підходів: лімітування діяльності та диверсифікація шляхом розподілу відповідальності на різних ланках між учасниками процесів.

Разом із короткостроковою та структурною ліквідністю, внутрішні нормативні документи Банку передбачають правила управління потенційною кризою ліквідності, що визначається як ситуація складності або неможливості Банком виконати свої грошові зобов'язання при настанні терміну їх погашення, без процедури впровадження і/або без використання інструментів, через їх інтенсивність або спосіб використання, що не кваліфікується як звичайний бізнес. Управління ліквідністю в кризових обставинах викладено в Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях (CLP), мета якого полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантуванні безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності.

Оскільки CLP Банку є частиною більш загального плану управління кризою (тобто, це перший крок у процесі ескалації, передбаченому в управлінні надзвичайними ситуаціями з ліквідністю), інструменти, передбачені Планом фінансування в кризових ситуаціях (CFP), представляють вибір таких заходів у надзвичайних ситуаціях, які, як очікується, можуть бути здійснені в короткостроковій перспективі та очікувані порівняно з більш радикальними втручаннями.

Також Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку та прийняття значних ризик-апетитів.

**Кредитний ризик.** Фактор ризику: наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів.

Вплив Банку: у 2025 році продовжується проведення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку; проводиться стримане та вибіркоче кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику; здійснюється аналіз контрагентів для вжиття своєчасних заходів у разі зміни розміру кредитного ризику за ними.

Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригована на ризики, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках Банку, були узгоджені з основними підходами та інструментами в межах цих підходів до управління кредитним ризиком у Банку: лімітування діяльності та диверсифікація шляхом розподілу відповідальності на різних ланках між учасниками процесів.

**Фінансовий (ринковий) ризик.** Факторами ринкового ризику є ті, які обумовлюють валютний, товарний та процентний ризики Банку.

*Валютний ризик* виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

*Товарний ризик* виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Банк не здійснює операцій у торговій книзі, Банк працює лише у банківській книзі, таким чином ринковий ризик, до якого Банк піддається, з нормативної точки зору, є лише валютним ризиком та товарним ризиком (ризик товарних позицій, який для Банку представлено банківськими металами).

Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року. Наразі розрахунки відкритої валютної позиції для дотримання нормативних значень за підходом НБУ змушують Банк утримувати коротку відкриту валютну позицію за сформованими після липня 2022 року резервами під кредити клієнтів.

Фактором процентного ризику *банківської книги* є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти.

Вплив Банку: проведення зваженої політики для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Основним підходом та інструментом управління валютним та товарним ризиками, а також процентним ризиком банківської книги у Банку є лімітування. Контроль реалізується через вимірювання та дотримання як регуляторних норм, так і внутрішніх ризик-апетитів та лімітів для запобігання неочікуваних збитків від змін у факторах ризику, а також забезпечення функціонування, як це передбачено внутрішніми нормативними документами Банку.

**Ризик грошових потоків.** Банк піддається ризику грошових потоків у зв'язку з можливими змінами процентних ставок, валютних курсів, структури активів і зобов'язань, а також загальноекономічної ситуації. Основними факторами впливу є ті, які обумовлюють процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, кредитний та валютний ризики.

Управління зазначеним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу гелів ліквідності, прогнозування грошових потоків, проведення стрес-тестування, підтримання достатнього обсягу високоліквідних активів та контролю за концентрацією ресурсної бази.

Станом на звітну дату Банк не має критичної вразливості до ризику грошових потоків та забезпечує своєчасне виконання зобов'язань відповідно до встановлених нормативів і внутрішніх лімітів.

**Операційний ризик.** Фактори ризику: головним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення росії на територію України. Наступними факторами є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів.

Вплив Банку: на зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (BCP).

Кількість кібератак в Україні зросла на 37% на рік. У 2025 році було опрацьовано 5 927 кібератак, порівняно з 4 315 у 2024 році.

Найбільша кількість кібератак припала на місцеві органи влади (2 115 інцидентів), урядові організації (1 170) та сектор безпеки та оборони (1 039). Атак зазнав також енергетичний сектор (279 інцидентів).

Основними методами залишаються розповсюдження шкідливого програмного забезпечення (2 058 випадків) та фішинг (1 727), кількість яких за рік подвоїлася. Ворог продовжує здійснювати все більше кібератак проти критично важливих секторів України.

Топ-7 кіберзагроз для бізнесу у 2025 році: зростання атак на основі штучного інтелекту, витоки хмарних даних, атаки на ланцюги поставок, програмне забезпечення-вимагач Ransomware, інсайдерські загрози, фішинг наступного покоління, DDoS-атаки на критичну інфраструктуру.

### 3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Єдиним акціонером Банку є Інтеза Санпаоло С.п.А., яка здійснює свої права відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

**Взаємовідносини Банку з акціонером** будуються на засадах прозорості, відкритості та належного корпоративного управління. Акціонер бере участь у формуванні органів управління Банку, затвердженні стратегічних документів та ключових рішень у межах повноважень, визначених законодавством та внутрішніми документами Банку.

**Операції Банку з пов'язаними особами** здійснюються виключно на ринкових умовах, у межах встановлених законодавством обмежень та у відповідності до затверджених внутрішніх документів та вимог Материнської компанії. Такі операції підлягають обов'язковому погодженню та контролю відповідно до внутрішніх процедур Банку та вимог Національного банку України.

Банк впровадив систему ідентифікації, моніторингу та контролю операцій з пов'язаними особами, яка передбачає:

- своєчасне виявлення пов'язаних осіб;
- оцінку умов здійснення операцій;
- контроль дотримання лімітів та регуляторних нормативів;
- розкриття інформації у встановленому законодавством порядку.

Відносини з акціонером та пов'язаними особами у звітному періоді не мали суттєвого негативного впливу на фінансовий стан, результати діяльності та систему управління Банку. Усі операції здійснювалися в межах регуляторних обмежень та не призводили до порушення пруденційних нормативів.

Банк здійснює постійний контроль за операціями з пов'язаними особами в межах системи корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю з метою мінімізації потенційних конфліктів інтересів та забезпечення фінансової стабільності Банку.

## 4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

**Фінансові результати та чинники їх формування.** Фінансові результати 2025 року сформувалися під впливом реалізації Плану діяльності Банку на 2025–2027 роки та Програми капіталізації/реструктуризації, а також впроваджених заходів з оптимізації бізнес-моделі.

Ключовими чинниками динаміки показників стали:

- активне управління структурою балансу, зокрема збільшення інвестицій у державні цінні папери в національній валюті з метою забезпечення ліквідності та дотримання нормативів капіталу;
- зростання обсягу коштів клієнтів, що позитивно вплинуло на ресурсну базу та процентний дохід;

- посилений контроль витрат і підвищення операційної ефективності, у тому числі через оптимізацію IT-витрат та бізнес-процесів;
- заходи з покращення якості активів і зниження кредитного ризику.

За підсумками 2025 року Банк досяг операційної та чистої прибутковості раніше, ніж передбачалося попередніми стратегічними орієнтирами, що свідчить про прискорення реалізації трансформаційної стратегії та підвищення ефективності бізнес-моделі.

**Аналіз фінансового стану та ліквідності.** Фінансовий стан Банку протягом звітного періоду залишався стабільним.

Регулятивний капітал та нормативи достатності капіталу утримувалися на рівнях, що перевищують встановлені НБУ мінімальні вимоги з урахуванням індивідуальних параметрів, визначених за результатами оцінки стійкості.

Ліквідність підтримувалася на достатньому рівні завдяки диверсифікованій депозитній базі та портфелю високоліквідних активів, що забезпечувало своєчасне виконання зобов'язань Банку.

**Нефінансові результати та розвиток бізнесу.** Нефінансові результати 2025 року включали:

- подальший розвиток цифрових сервісів;
- модернізацію платіжної інфраструктури (впровадження СЕП 4.1 та миттєвих платежів);
- перехід на міжнародні стандарти ISO 20022;
- реалізацію першого етапу SAF-T UA;
- запуск ініціатив Open Banking.

Зазначені заходи підвищили технологічну готовність Банку до масштабування бізнесу, покращили клієнтський досвід та посилили операційну стійкість.

**Перспективи подальшого розвитку.** Отримані результати 2025 року створили основу для переходу до фази стійкого зростання відповідно до Бізнес-плану та Стратегії на 2026–2029 роки.

У довгостроковій перспективі Банк має намір реалізовувати стратегію сталого розвитку, спрямовану на:

- забезпечення стабільного зростання операційної та чистої прибутковості відповідно до затвердженого Бізнес-плану;
- поступове та виважене відновлення кредитування у корпоративному та МСБ сегментах із фокусом на якість активів і контроль ризиків;
- подальший розвиток комісійного та транзакційного бізнесу;
- збереження консервативного підходу до управління ризиками та капіталом;
- підвищення операційної ефективності та цифрової конкурентоспроможності.

Результати 2025 року підтверджують досягнення ключових цілей керівництва щодо фінансової стабілізації, посилення системи управління ризиками та підвищення ефективності діяльності. Банк сформував стійку основу для послідовного покращення фінансових показників та реалізації довгострокової стратегії розвитку.

## 5. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

Для оцінки результатів діяльності у 2025 році керівництво Банку використовувало систему фінансових та нефінансових ключових показників діяльності (КПД), які дозволяють оцінювати ефективність бізнес-моделі, фінансову стійкість та прогрес у реалізації стратегічних цілей, визначених Планом діяльності та Програмою капіталізації / реструктуризації.

**Фінансові КПД.** До ключових фінансових показників належали:

- операційний дохід та його структура (чистий процентний, комісійний та торговий доходи);
- чистий фінансовий результат;
- показник співвідношення витрат до доходів (CIR);
- обсяг активів, кредитного портфеля та коштів клієнтів;
- нормативи достатності капіталу (Нрк, Нк1, Нок1).

У 2025 році операційний дохід продемонстрував зростання порівняно з 2024 роком, що було зумовлено збільшенням процентних доходів від фінансового портфеля, зростанням обсягу коштів клієнтів та більш ефективним управлінням балансом.

За підсумками року Банк досяг операційної та чистої прибутковості, що стало суттєвим покращенням порівняно з попереднім періодом та перевищило цільові орієнтири, закладені у

попередньому стратегічному плануванні. Динаміка фінансового результату підтвердила ефективність реалізованих заходів із трансформації бізнес-моделі та оптимізації витрат.

Показник співвідношення витрат до доходів (CIR) за підсумками 2025 року суттєво знизився порівняно з 2024 роком, що свідчить про значне підвищення операційної ефективності Банку. Покращення стало результатом зростання доходів у поєднанні зі стриманим та контрольованим зростанням витрат, зокрема завдяки оптимізації ІТ-витрат та інших адміністративних статей.

Регулятивний капітал та нормативи достатності капіталу протягом звітного періоду утримувалися на рівнях, що відповідають або перевищують встановлені НБУ вимоги, з урахуванням індивідуальних параметрів, визначених за результатами оцінки стійкості.

**Нефінансові КПД.** До нефінансових показників, які використовувалися керівництвом, належали:

- виконання заходів Плану діяльності Банку та Програми капіталізації/реструктуризації;
- дотримання регуляторних вимог та індивідуальних нормативів НБУ;
- стабільність операційної діяльності та забезпечення безперервності бізнесу;
- ефективність управління витратами та внутрішніми процесами.

Фактичні результати 2025 року загалом відповідали або перевищували цільові орієнтири, закладені в Плані діяльності Банку. Відхилення від окремих показників мали пояснюваний характер та були пов'язані із сезонністю, одноразовими операціями або необхідними інвестиційними витратами, спрямованими на забезпечення операційної стійкості та цифрового розвитку.

**Динаміка КПД та висновки.** Динаміка ключових фінансових і нефінансових показників підтверджує, що 2025 рік став етапом фінансової стабілізації та завершення фази трансформації Банку. Досягнення прибутковості раніше запланованого строку створило основу для переходу до фази сталого зростання відповідно до затвердженого Бізнес-плану на 2026–2029 роки.

Отримані результати свідчать про узгодженість фактичної динаміки показників із стратегічними цілями керівництва та формують передумови для подальшого покращення операційної ефективності, підтримання фінансової стійкості та поступового розширення бізнесу у наступних періодах.

## 6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Банк володіє портфелем фінансових інвестицій, що включає боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. За ОВДП, у разі необхідності та за умови передання їх у заставу НБУ, доступне рефінансування з боку НБУ, тоді як цінні папери у іноземних валютах (емітовані європейськими урядами та урядом Сполучених Штатів Америки) не розглядаються з точки зору рефінансування з боку НБУ, проте можуть бути продані у разі потреби за підтримки Материнської компанії у досить короткі терміни (від Т+2 робочих днів, зважаючи на часовий розрив обліку подібних операцій). Ліміти щодо інвестування у такі боргові цінні папери регулюються політикою управління фінансовим портфелем Банку. Станом за 31 грудня 2025 року боргові цінні папери у іноземних валютах, у які інвестував Банк, зважаючи також на правила бізнес-моделі Банку, відображаються за 1 рівнем ієрархії справедливої вартості, тоді як ОВДП у гривні відображено за 2 рівнем ієрархії справедливої вартості.

Також Банк інвестував у депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються залежно від терміну до погашення на момент придбання за амортизованою собівартістю (на термін «овернайт») або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (на термін «до 3 місяців»); ліміти щодо них також регулюються політикою управління фінансовим портфелем Банку. Станом за 31 грудня 2025 року депозитні сертифікати НБУ відображено за 2 рівнем ієрархії справедливої вартості.

Відповідно до облікової політики Банку передбачається щомісячне приведення інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до ринкової вартості шляхом переоцінки із відповідним визнанням як доходів, так і збитків, що має вплив на балансову вартість цих інструментів та показники фінансової стійкості Банку.

Щодо операцій хеджування, у стратегії та політиці управління ризиками Банку, серед іншого, зазначено можливість застосування підходу управління ризиками як пом'якшення через компенсацію, тобто регулювання в межах методів управління ризиками через страхування та хеджування. Наразі Банк не здійснює операцій хеджування ризиків.

## **7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВНИХ КОНТРАКТІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ДЕРИВАТИВНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ**

У звітному періоді Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів.

## IV. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

### 1. Інформація про кодекс корпоративного управління та практику корпоративного управління

Банк застосовує **Кодекс корпоративного управління**, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, відповідно до Рішення Акціонера № 1/2024 від 09 лютого 2024 року, з урахуванням окремих положень, визначених зазначеним рішенням.

Текст Кодексу корпоративного управління оприлюднено на офіційному вебсайті Банку за посиланням:

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/kodekskorporativnogoupravlinnya2024.pdf>

Банк добровільно застосовує Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, як базовий документ, що визначає принципи організації системи корпоративного управління.

Застосування положень Кодексу здійснюється з урахуванням особливостей діяльності Банку як банківської установи, структури власності, вимог банківського законодавства та корпоративних стандартів Материнської компанії.

**Практика корпоративного управління Банку** формується на основі зазначеного Кодексу, внутрішніх нормативних документів Банку, а також стандартів корпоративного управління Материнської компанії.

Банк застосовує положення Кодексу корпоративного управління з урахуванням особливостей своєї організаційної структури, статусу банківської установи та вимог спеціального банківського законодавства.

Суттєвих відхилень від положень Кодексу корпоративного управління, що могли б вплинути на рівень корпоративного управління, у звітному періоді не було. У випадках, коли окремі положення Кодексу реалізуються з урахуванням специфіки діяльності Банку або вимог регулятора, таке застосування здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Інформація щодо практики корпоративного управління Банку розкривається у порядку та обсязі, визначених законодавством України.

### 2. Права акціонерів та способи їх реалізації

**Права акціонера Банку** визначаються та реалізуються відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку. Банк забезпечує акціонеру можливість реалізації його прав шляхом участі в управлінні Банком, отримання інформації про діяльність Банку, а також здійснення інших прав, передбачених законодавством.

**Реалізація прав акціонера** здійснюється, зокрема, через прийняття рішень акціонером у межах його компетенції, участь у формуванні органів управління Банку, затвердження ключових внутрішніх документів та стратегічних рішень, а також шляхом отримання своєчасної та достовірної інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами.

**Практика реалізації прав акціонера** у Банку формується з урахуванням принципів прозорості, передбачуваності управлінських процесів та дотримання балансу інтересів Банку і його стейкхолдерів. Інформація щодо реалізації прав акціонера розкривається у встановленому законодавством порядку.

### 3. Перспективи розвитку корпоративного управління

**Розвиток корпоративного управління в Банку** здійснюється з урахуванням вимог законодавства України та Материнської компанії, положень Кодексу корпоративного управління, а також внутрішніх документів Банку. Банк періодично переглядає підходи до корпоративного управління з метою їх актуалізації відповідно до змін регуляторного середовища, вимог Групи, ринкових умов та особливостей діяльності Банку.

У перспективі Банк планує подальше вдосконалення практик корпоративного управління шляхом розвитку внутрішніх процедур, підвищення ефективності роботи органів управління та комітетів, а також посилення ролі системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Зазначені заходи спрямовані на забезпечення стабільної діяльності Банку, підвищення якості управлінських рішень та підтримку довгострокового розвитку.

Реалізація заходів з розвитку корпоративного управління здійснюватиметься з урахуванням принципу пропорційності, масштабів діяльності Банку та вимог законодавства.

#### 4. Інформація про Загальні Збори акціонерів та загальний опис рішень, прийнятих на таких зборах

**Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.** З урахуванням того, що 100 % акцій Банку належить одному акціонеру, повноваження Загальних зборів акціонерів здійснюються таким акціонером одноосібно у формі прийняття відповідних рішень відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

Протягом 2025 року акціонером було прийнято три рішення, у тому числі одне рішення в межах річних Загальних зборів та два рішення в межах позачергових Загальних зборів акціонерів. Рішення акціонера приймалися у межах його виключної компетенції та стосувалися питань затвердження річної фінансової звітності Банку за 2024 рік, розгляду звіту незалежного аудитора, затвердження порядку покриття фінансового результату за звітний період, розгляду та затвердження звіту керівництва Банку, звіту Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради.

Крім того, протягом звітного періоду акціонером було прийнято рішення щодо затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» у частині винагороди членів Наглядової ради.

#### 5. Персональний склад Наглядової Ради та її комітетів, інформація про засідання та загальний опис прийнятих рішень. Звіт Наглядової Ради.

**Наглядова рада Банку** є колегіальним органом, що здійснює нагляд за діяльністю Правління Банку, забезпечує захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів і акціонера Банку та діє в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами.

Протягом 2025 року та станом на 31 грудня 2025 року персональний склад Наглядової ради залишався незмінним. До складу Наглядової ради входили представники акціонера та незалежні члени. Строк повноважень Наглядової ради становить три роки та спливає на річних Загальних зборах акціонерів у 2027 році.

##### **Склад Наглядової Ради станом на 31 грудня 2025 року:**

Голова Наглядової ради (представник Акціонера)	Сільвіо Педрацці
Заступник Голови (незалежний член)	Коррадо П'єстро Марія Казаліно
Член Наглядової ради (незалежний)	Фабріціо Маллен
Член Наглядової ради (незалежний)	Лаура Феббраро
Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Франческо Дель Дженіо
Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Данієла Бландіно
Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Антоніо Джованні Марія Бергаліо

##### **Комітети Наглядової Ради та їх склад**

З метою підвищення ефективності корпоративного управління та забезпечення попереднього опрацювання питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, у Банку функціонують постійні комітети Наглядової ради, а саме: Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками та сталого розвитку (раніше Комітет з управління ризиками) та Комітет з винагород і призначень. Персональний склад комітетів формується з членів Наглядової ради, зокрема незалежних, відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

##### **Склад Комітету з питань аудиту станом на 31 грудня 2025 р.**

Голова	Коррадо П'єстро Марія Казаліно (незалежний член)
Член	Лаура Феббраро (незалежний член)
Член	Антоніо Джованні Марія Бергаліо
Постійний запрошений	Марко Луоні
Постійний запрошений	Джованна Флоріо
Постійний запрошений	Вітторіо Таларіко

У квітні 2025 року за рішенням Наглядової ради було змінено склад постійних запрошених осіб: пана Марко Луоні призначено постійним запрошеним до Комітету з питань аудиту замість пана Даніеле Давіні, який припинив участь у роботі комітету.

**Склад Комітету з управління ризиками та сталого розвитку станом на 31 грудня 2025 р.**

Голова	Фабріціо Маллен (незалежний член)
Член	Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член)
Член	Франческо Дель Дженіо
Постійний запрошений	Франческо Калдарола

Протягом 2025 року змін у складі членів Комітету не відбувалося. У грудні 2025 року Наглядова рада Банку прийняла рішення про зміну назви Комітету з управління ризиками на Комітет з управління ризиками та сталого розвитку, а також про підтвердження персонального складу Комітету без змін.

**Склад Комітету з винагород і призначень станом на 31 грудня 2025 р.**

Голова	Лаура Феббраро (незалежний член)
Член	Сільвіо Педрацці
Член	Даніела Бландіно

Протягом 2025 року змін у складі членів комітету не відбувалося.

**Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень**

Упродовж 2025 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів. Протягом звітного року було проведено 20 засідань Наглядової ради, з яких 14 відбулися у форматі особистої участі членів та 6 — шляхом письмового опитування. Загалом Наглядовою радою було прийнято та взято до відома 175 формалізованих рішень.

**Діяльність Наглядової ради** була зосереджена на забезпеченні стратегічного керівництва Банком, реалізації Плану трансформації на 2025–2027 роки, затвердженні та контролі виконання Програми капіталізації / реструктуризації, розгляді результатів SREP-оцінки та впровадженні відповідних коригувальних заходів. Значна увага приділялася розгляду листів та рекомендацій Національного банку України, визначенню відповідальних осіб за аналіз розбіжностей та підготовку планів заходів з їх усунення.

У сфері фінансового управління Наглядова рада затверджувала бюджет Банку, Річний план внутрішнього аудиту та бюджет підрозділу внутрішнього аудиту, розглядала та затверджувала перевірену аудиторами річну фінансову звітність і Звіт керівництва, формувала рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо звіту незалежного аудитора, а також розглядала подальші рекомендації аудиторів. Окрему увагу було приділено затвердженню пакетів звітності ICAAP та ILAAP, а також звіту за першим етапом оцінки стійкості.

Наглядова рада регулярно розглядала квартальні, піврічні та річні звіти з управління ризиками, комплаєнсу, протидії відмиванню коштів та санкційного контролю, внутрішнього аудиту, а також звіти щодо реалізації заходів з капіталізації, впровадження Стратегії управління проблемними активами та виконання рекомендацій НБУ. Крім того, розглядалися питання інформаційної та кібербезпеки, а також заходи з підвищення стійкості ІКТ-інфраструктури.

Важливим напрямом роботи були питання корпоративного управління та винагороди. Наглядова рада затверджувала зміни у складі Правління, розглядала та затверджувала Політику винагороди, перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, звіт про винагороду членів Правління, а також інші внутрішні документи, пов'язані з кваліфікаційними вимогами та оцінкою придатності.

На постійній основі Наглядова рада здійснювала моніторинг щомісячних фінансових результатів, виконання бюджету, дотримання пруденційних нормативів НБУ, реалізації Програми капіталізації / реструктуризації, діяльності контрольних підрозділів та виконання рішень комітетів. Рівень участі членів Наглядової ради та її комітетів залишався високим, що забезпечувало належний рівень колегіальності та якості прийнятих рішень.

У 2025 році **Комітети Наглядової Ради** здійснювали попередній детальний аналіз матеріалів та готували рекомендації для Наглядової ради. Комітет з питань аудиту провів 10 засідань (8 за безпосередньої участі, 2 шляхом опитування), Комітет з управління ризиками — 9 засідань (7 за безпосередньої участі, 2 шляхом опитування), Комітет з винагород і призначень — 8 засідань (4 за безпосередньої участі, 4 шляхом опитування). Частина засідань Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками проводилася у форматі спільних

засідань з метою комплексного розгляду питань фінансової звітності, ризиків та внутрішнього контролю.

Комітет з питань аудиту розглядав фінансову звітність, результати внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання планів аудиторських заходів, оцінював незалежність зовнішнього аудитора та ефективність системи внутрішнього контролю. Комітет з управління ризиками розглядав ризик-профіль Банку, результати стрес-тестування, виконання показників RAF/RAS, питання капіталу та ліквідності, а також заходи з управління проблемними активами та ІКТ-ризиками. Комітет з винагород і призначень розглядав питання оцінки придатності, структури винагороди, перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, та відповідності політик винагороди вимогам законодавства та регулятора.

### **Звіт Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2025 рік**

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективна придатність)

Протягом 2025 року Наглядова рада АТ «ПРАВЕКС БАНК» функціонувала як колегіальний орган відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів. Склад Наглядової ради протягом звітного року залишався незмінним та відповідав установленим вимогам щодо кількісного складу, частки незалежних членів і розмежування наглядових та виконавчих функцій. Баланс між незалежними членами та представниками акціонера забезпечував об'єктивність суджень і ефективність колективного прийняття рішень з урахуванням масштабу діяльності, складності операцій та ризик-профілю Банку.

Колективна придатність Наглядової ради оцінювалася з урахуванням сукупності знань, досвіду, професійних компетенцій та різноманітності управлінського досвіду її членів. Під час оцінки враховувалися компетенції у сферах банківської діяльності, фінансів, управління ризиками, внутрішнього контролю, корпоративного управління, стратегічного планування, ІТ та кібербезпеки. За результатами оцінки підтверджено, що Наглядова рада в цілому володіє достатнім рівнем колективної компетентності для здійснення нагляду за діяльністю Банку, забезпечення стратегічного керівництва та контролю за системою управління ризиками і внутрішнього контролю. Додаткові заходи щодо подальшого розвитку компетенцій визначені у Плані навчання на 2026 рік.

У 2025 році Наглядова рада провела 20 засідань (14 – у форматі особистої участі та 6 – шляхом письмового опитування) та прийняла 175 рішень. Рівень участі членів Наглядової ради перевищив 90%, що підтверджує високий рівень залученості та відповідальності. Усі рішення приймалися з дотриманням вимог щодо кворуму та встановлених процедур.

### 2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

У 2025 році було проведено щорічну оцінку індивідуальної компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради. Оцінка охоплювала питання ділової репутації, професійної придатності, відповідності займаній посаді, незалежності для незалежних членів, незалежності суджень, відсутності конфлікту інтересів, дотримання обмежень щодо сумісництва, а також достатності часу для виконання обов'язків.

За результатами оцінки встановлено, що всі члени Наглядової ради відповідають установленим вимогам та належним чином виконували свої функції протягом звітного року. Під час перевірки не виявлено обставин, які могли б негативно впливати на їхню репутацію, незалежність або здатність об'єктивно приймати рішення. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або про іншу оплачувану чи безоплатну діяльність розглядалася в межах оцінки відповідності та не виявила обставин, що могли б створювати ризик неналежного виконання ними своїх обов'язків у Банку.

### 3. Оцінка незалежності незалежних членів Наглядової ради

Незалежні члени Наглядової ради протягом 2025 року відповідали критеріям незалежності, визначеним законодавством України та внутрішніми документами Банку. У межах щорічної оцінки підтверджено відсутність обставин, які могли б впливати на їх незалежність, об'єктивність суджень або прийняття рішень, зокрема економічної зацікавленості, конфлікту інтересів чи інших факторів, що могли б обмежувати їхню неупередженість.

Незалежні члени Наглядової ради забезпечували належний рівень професійного та об'єктивного розгляду стратегічних, фінансових і ризикових питань, що сприяло підвищенню якості управлінських рішень.

### 4. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради

У Банку функціонували комітети Наглядової ради, створені з метою попереднього розгляду та опрацювання питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, а саме: Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками (з грудня 2025 року – Комітет з управління ризиками та сталого розвитку) та Комітет з винагород і призначень.

Комітети діяли в межах затверджених положень, їх склад відповідав установленим вимогам щодо кількості членів та участі незалежних директорів. У 2025 році комітети провели достатню кількість засідань для забезпечення належного розгляду питань, що належать до їх компетенції, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді.

За результатами щорічної оцінки підтверджено, що комітети діяли ефективно, забезпечували якісну підготовку матеріалів і сприяли прийняттю обґрунтованих рішень Наглядовою радою. Комітет з питань аудиту у межах своєї компетенції здійснював нагляд за процесом зовнішнього аудиту та за результатами розгляду дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту та аудитора (аудиторської фірми).

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей та впливу прийнятих рішень

Протягом звітного періоду Наглядова рада здійснювала системний нагляд за реалізацією стратегічних цілей Банку, визначених у затверджених стратегічних і планових документах, зокрема у Стратегії та Плану діяльності на 2025–2027 роки.

Рішення, прийняті Наглядовою радою у 2025 році, були спрямовані на забезпечення фінансової стабільності Банку, виконання регуляторних вимог, реалізацію заходів з капіталізації та реструктуризації, впровадження рекомендацій НБУ, а також підвищення ефективності системи управління ризиками та внутрішнього контролю. Наглядова рада здійснювала регулярний контроль за виконанням Програми капіталізації / реструктуризації, результатів SREP, реалізацією ICAAP та ILAAP, а також заходів у сфері ПВК/ФТ та IT-ризиків.

За підсумками 2025 року Банк досяг беззбиткового фінансового результату, що стало важливим показником стабілізації фінансово-господарської діяльності та підтвердило ефективність реалізованих управлінських заходів під наглядом Наглядової ради.

Інформація щодо стратегічних цілей Банку розкривається у Звіті у загальному вигляді та не містить показників, що відповідно до внутрішніх документів Банку належать до інформації з обмеженим доступом.

6. Внутрішня структура Наглядової ради, процедури прийняття рішень та вплив на фінансово-господарську діяльність

Наглядова рада діяла відповідно до внутрішньої структури, визначеної Статутом Банку та внутрішніми положеннями, із чітким розмежуванням повноважень між Наглядовою радою, Правлінням та контрольними функціями відповідно до моделі трьох ліній захисту.

Процедури підготовки, розгляду та прийняття рішень забезпечували колегіальність, належний рівень обґрунтованості рішень та врахування висновків комітетів і контрольних функцій. Матеріали до засідань надавалися завчасно, що забезпечувало належну підготовку членів Наглядової ради. Виконання прийнятих рішень перебувало під постійним контролем.

Діяльність Наглядової ради у 2025 році сприяла прийняттю управлінських рішень, що позитивно вплинули на стабілізацію фінансово-господарської діяльності Банку, посилення системи внутрішнього контролю, підвищення операційної ефективності та забезпечення безперервності діяльності в умовах підвищених зовнішніх ризиків.

За результатами оцінок та діяльності, здійсненої у 2025 році, Наглядова рада дійшла висновку, що вона діяла у межах наданих повноважень, забезпечувала належний рівень корпоративного управління, ефективно здійснювала нагляд за діяльністю Банку та зробила вагомий внесок у досягнення стратегічних цілей, підтримання фінансової стабільності та сталого розвитку Банку. Деталі наведені у Звіті Наглядової Ради за 2025 рік, розміщеного на вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

6. Персональний склад Правління, його комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень. Звіт Правління.

Колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює керівництво поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи відповідно до принципів і порядку, встановлених Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями Акціонера та Наглядової ради Банку.

**Персональний склад Правління у 2025 році та зміни протягом року**

У 2025 році склад Правління відповідав вимогам законодавства України та Статуту Банку, зокрема щодо мінімальної кількості членів Правління та наявності серед членів Правління працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Протягом звітного періоду 2025 року Правління діяло у такому складі:

- пан Джанлука Корріас — Голова Правління (до 31.12.2025, останній робочий день);
- пан Андреа Де Мікеліс — Перший заступник Голови Правління (до 31.01.2025, останній робочий день);
- пан Семен Бабаєв — заступник Голови Правління, керівник головного управління бізнесу (до 31.12.2025);
- пані Світлана Крамарова — член Правління, керівник головного фінансового управління;
- пан Руслан Лещенко — член Правління, керівник головного кредитного управління;
- пан Олег Єфремов — член Правління, головний комплаєнс-менеджер-директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
- пані Лілія Остахова — член Правління, керівник головного операційного управління.

**Ключові зміни складу Правління у 2025 році:**

- припинення повноважень пана Андреа Де Мікеліса як Першого заступника Голови Правління (останній робочий день 31.01.2025);
- припинення повноважень пана Джанлуки Корріаса як Голови Правління (останній робочий день 31.12.2025);
- прийняття рішення про призначення пана Семена Бабаєва Головою Правління з 01.01.2026 із одночасним припиненням його повноважень як заступника Голови Правління та керівника головного управління бізнесу (рішення прийняте у 2025 році).

**Комітети Правління та їх склад (станом на 31.12.2025)**

Станом на 31.12.2025 у Банку діяли комітети Правління, утворені відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, у тому числі обов'язкові комітети (Кредитний комітет та Комітет з управління активами і пасивами). Правління делегувало комітетам частину повноважень з метою забезпечення оперативного, обґрунтованого та своєчасного прийняття рішень, зберігаючи при цьому загальну відповідальність за результати діяльності.

**1. Кредитний комітет**

Голова Комітету – Голова Правління пан Джанлука Корріас.

Члени Комітету:

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Директор департаменту з кредитування головного кредитного управління пані Оксана Якимовська;

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

**2. Комітет з управління кредитним ризиком**

Голова Комітету – Голова Правління пан Джанлука Корріас.

Члени Комітету:

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (надано спеціальне право вето);

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (надано спеціальне право вето; право голосу з питань управління продуктами).

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

**3. Комітет з управління непрацюючими активами**

Голова Комітету – Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (спеціальне право вето).

Члени Комітету:

Голова Правління пан Джанлука Корріас;

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Директор департаменту управління кредитами головного кредитного управління пані Наталія Ємельянова.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **4. Комітет з управління активами та пасивами**

Голова Комітету – Голова Правління пан Джанлука Корріас.

Члени Комітету:

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Директор департаменту казначейства та фондових ринків пан Артем Красовський;

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (спеціальне право вето; обмежене право голосу).

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **5. Комітет з управління операційним ризиком**

Голова Комітету – Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (спеціальне право вето).

Члени Комітету:

Голова Правління пан Джанлука Корріас;

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (спеціальне право вето);

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Керівник головного операційного управління пані Лілія Остахова.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **6. Комітет управління змінами**

Голова Комітету – Голова Правління пан Джанлука Корріас.

Члени Комітету:

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Керівник головного операційного управління пані Лілія Остахова;

Начальник відділу управління організаційними змінами та проєктами пані Ганна Нестеренко.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **7. Комітет з управління інформаційною безпекою**

Голова Комітету – Голова Правління пан Джанлука Корріас.

Члени Комітету:

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (спеціальне право вето);

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (спеціальне право вето);

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Керівник головного операційного управління пані Лілія Остахова;

Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу пан Олексій Сіраков.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **8. Комітет з управління кризою**

Голова Комітету – Голова Наглядової ради пан Сільвіо Педрацці.

Члени Комітету:

Голова Правління пан Джанлука Корріас;

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Керівник головного операційного управління пані Лілія Остахова;

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (спеціальне право вето);

Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (спеціальне право вето);

Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу пан Олексій Сіраков.

Посада Першого Заступника Голови Правління – вакантна.

#### **9. Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань**

Голова Комітету – Менеджер з екологічних, соціальних та управлінських питань (позиція вакантна).

Члени Комітету:

Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова;

Керівник головного кредитного управління пан Руслан Лещенко;

Керівник головного управління бізнесу пан Семен Бабаєв;

Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками пан Сергій Настін (спеціальне право вето);

Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та ПВК/ФТ пан Олег Єфремов (спеціальне право вето);

Директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами пані Ганна Нестеренко.

#### **10. Тендерний комітет**

Голова Комітету – Керівник головного фінансового управління пані Світлана Крамарова.

Члени Комітету:

Голова Правління пан Джанлука Корріас;

Керівник головного операційного управління пані Лілія Остахова

Посади Першого Заступника Голови Правління та директора департаменту планування та контролю – вакантні.

У 2025 році в комітетах була вакантною посада Першого заступника Голови Правління (після звільнення), а також з жовтня 2025 року посада директора департаменту планування та контролю головного фінансового управління була вакантна у Тендерному комітеті.

### **Інформація про засідання Правління та комітетів та загальний опис ключових рішень Правління та його комітетів у 2025 році**

Засідання Правління та його комітетів у 2025 році скликалися з дотриманням вимог відповідних положень Банку та встановленої періодичності. Основні (чергові) засідання проводилися переважно згідно з Календарем засідань колегіальних органів; за потреби скликалися позачергові засідання. Формат віддаленої участі (відеоконференція) застосовувався для забезпечення безперервності управління. Процедура опитування використовувалася виключно для технічних/процедурних питань, що не потребували обговорення.

Упродовж 2025 року Правління провело 33 засідання, з яких 4 рішення приймалися шляхом опитування та 5 засідань скликалися як позачергові (засобами відеоконференції).

У 2025 році комітети Правління проводили засідання відповідно до затвердженої періодичності та календаря. Кількість проведених засідань за основними комітетами становила: Кредитний комітет — 51 (42 за безпосередньої участі, 9 шляхом опитування), Комітет з управління непрацюючими активами — 29 (27 за безпосередньої участі, 2 шляхом опитування), Комітет з управління кредитним ризиком — 14 (12 за безпосередньої участі, 2 шляхом опитування), Комітет з управління активами та пасивами — 20 (12 за безпосередньої участі, 8 шляхом опитування), Комітет з управління операційним ризиком — 4 за безпосередньої участі, Комітет управління змінами — 12 за безпосередньої участі, Комітет з управління інформаційною безпекою — 5 за безпосередньої участі, Тендерний комітет — 9 (5 за безпосередньої участі, 4 шляхом опитування). Засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань у звітному періоді не скликалися через тимчасову відсутність менеджера з екологічних, соціальних та управлінських питань, який за посадою є Першим заступником Голови Правління; при цьому такі питання розглядалися на рівні Правління у межах його компетенції. Засідання Комітету з управління кризою не проводилися, оскільки обставин для активації кризових процедур не виникало.

У 2025 році рішення Правління охоплювали ключові напрями діяльності Банку, зокрема: розгляд та взяття до відома місячних/квартальних/річних фінансових результатів; затвердження і контроль виконання бюджету та фінансових прогнозів; регулярний контроль виконання Програми капіталізації/реструктуризації; розгляд та затвердження/погодження пакетів ICAAP та

ILAAP; моніторинг лімітів RAF/RAS та інших показників управління ризиками; розгляд звітів з комплаєнсу та ПВК/ФТ; розгляд матеріалів внутрішнього аудиту та контроль виконання планів заходів за результатами аудиторських перевірок; прийняття рішень щодо кредитування фізичних та юридичних осіб та встановлення лімітів фінансовим установам; питань майна та активів; затвердження/взяття до уваги документів Групи у межах компетенції Правління, а також питання ІТ/кібербезпеки та безперервності діяльності.

Комітети Правління забезпечували попередній розгляд, поглиблений аналіз і прийняття рішень у межах делегованих повноважень. Зокрема, Кредитний комітет приймав рішення щодо кредитування та лімітів; Комітет з управління непрацюючими активами — щодо проблемних активів, IFRS 9 (класифікація/резерви), реструктуризації та списання; Комітет з управління кредитним ризиком — щодо структури кредитного ризику та положень кредитних політик, параметрів кредитних продуктів; Комітет з управління активами та пасивами — щодо ліквідності, фондування, цін/тарифів, портфеля цінних паперів; Комітет з управління операційним ризиком — щодо операційного ризику; Комітет управління змінами — щодо портфеля проєктів та змін; Комітет з управління інформаційною безпекою — щодо кібербезпеки/безперервності бізнесу та профільних документів; Тендерний комітет — щодо закупівель і постачальників.

### **Звіт Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2025 рік**

#### **1. Оцінка складу, структури та діяльності Правління**

Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю та забезпечує реалізацію стратегії розвитку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніх документів.

У 2025 році склад Правління відповідав встановленим законодавством вимогам щодо кількісного складу, професійної придатності, ділової репутації та колективної компетентності. У складі Правління забезпечено наявність працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Зміни у складі Правління, що мали місце протягом звітного періоду, були здійснені відповідно до встановлених процедур та не вплинули на безперервність управління діяльністю Банку.

Структура Правління передбачає чіткий розподіл функціональних повноважень між Головою Правління, його заступниками та іншими членами Правління. Для забезпечення належного управління окремими напрямками діяльності створено та функціонували комітети Правління, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління кредитним ризиком, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет управління змінами, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань, Тендерний комітет, а також Комітет з управління кризою (у разі потреби).

Діяльність Правління та його комітетів здійснювалася відповідно до затверджених положень та календаря засідань. Рішення приймалися як на очних засіданнях, так і шляхом письмового опитування відповідно до внутрішніх процедур. Рівень участі членів Правління у засіданнях був належним та забезпечував кворум і ефективність прийняття рішень.

За результатами звітного року організація роботи Правління оцінюється як такою, що відповідає масштабу, складності операцій та ризик-профілю Банку.

#### **2. Оцінка компетентності та ефективності Голови Правління, його заступників та членів Правління**

У 2025 році Наглядовою радою здійснено щорічну оцінку індивідуальної та колективної придатності членів Правління відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

За результатами проведеної оцінки встановлено, що:

- Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо освіти, професійного досвіду, ділової репутації та бездоганної професійної поведінки;
- члени Правління володіють необхідними знаннями та досвідом у сферах фінансів, управління ризиками, комплаєнсу, фінансового моніторингу, кредитування, операційної діяльності, інформаційних технологій та кібербезпеки;
- колективна компетентність Правління забезпечує належне розуміння усіх істотних аспектів діяльності Банку та дозволяє здійснювати ефективне управління.

- Інформація щодо здійснення членами Правління діяльності в інших юридичних особах або іншої оплачуваної чи безоплатної діяльності розглядалась у межах процедури оцінки. Встановлено, що така діяльність не створювала конфлікту інтересів та не впливала на виконання ними обов'язків у Банку.

Ефективність діяльності Голови Правління оцінюється як належна, з огляду на забезпечення координації роботи Правління, виконання стратегічних орієнтирів, підтримання належної взаємодії з Наглядовою радою, Акціонером та регулятором.

Деталі щодо додаткових заходів для подальшого підсилення компетенцій викладені у Звіті, розміщеного на вебсайті Банку.

### 3. Оцінка виконання Правлінням поставлених цілей

У 2025 році діяльність Правління була спрямована на досягнення стратегічних цілей Банку, визначених Наглядовою радою, а саме:

- забезпечення фінансової стабільності та поступового відновлення прибутковості;
- виконання вимог регулятора, зокрема за результатами оцінки стійкості;
- реалізація Програми капіталізації / реструктуризації;
- підвищення операційної ефективності;
- удосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю.

Протягом звітного періоду Правління забезпечило виконання заходів, передбачених Планом діяльності Банку, зокрема в частині оптимізації структури балансу, контролю витрат, управління кредитним портфелем, підтримання достатнього рівня капіталу та ліквідності.

Прийняті Правлінням рішення мали безпосередній вплив на стабілізацію фінансових результатів, зниження ризик-профілю та підвищення ефективності бізнес-моделі. У 2025 році Банк досяг операційної та чистої прибутковості раніше, ніж це передбачалося попередніми стратегічними орієнтирами, що свідчить про належну реалізацію управлінських заходів.

Інформація щодо конкретних кількісних показників стратегічних цілей розкривається в межах, визначених законодавством та внутрішніми документами Банку, без розкриття інформації з обмеженим доступом.

### 4. Вплив діяльності Правління на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

Діяльність Правління у 2025 році сприяла таким змінам у фінансово-господарській діяльності Банку:

- забезпечено дотримання нормативів достатності капіталу та ліквідності з урахуванням індивідуальних вимог НБУ;
- оптимізовано структуру активів із фокусом на високоліквідні та менш ризикові інструменти;
- покращено якість кредитного портфеля та посилено процеси управління непрацюючими активами;
- реалізовано заходи з підвищення операційної ефективності та контролю адміністративних витрат;
- посилено систему внутрішнього контролю, комплаєнсу та фінансового моніторингу;
- продовжено цифрову трансформацію та заходи з підвищення операційної стійкості.

У сукупності зазначені управлінські рішення забезпечили стабільність фінансового стану Банку у звітному періоді та створили передумови для подальшого розвитку відповідно до затвердженої стратегії. Деталі наведені у Звіті Правління за 2025 рік, розміщеного на вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

## 7. Інформація про наявність корпоративного секретаря та звіт щодо результатів його діяльності

У Банку призначено **корпоративного секретаря**. Цю посаду обіймає Дар'я Федорова . Діяльність корпоративного секретаря здійснюється відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про корпоративного секретаря та посадової інструкції.

Рішення про призначення на посаду було прийнято Наглядовою Радою Банку (Протокол № 5\_24 від 01 березня 2024 року, питання 5 порядку денного). Звіт корпоративного секретаря за звітний період було затверджено рішенням Наглядової Ради (Протокол № 2\_26 від 27 січня 2026 року, питання 20 порядку денного).

Протягом 2025 року корпоративний секретар забезпечував належне функціонування системи корпоративного управління Банку відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку та стандартів Групи Інтеза Санпаоло.

Було організовано та супроводжено діяльність Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради та її комітетів, Правління та його комітетів, включаючи підготовку та координацію засідань, формування порядку денного як, підготовку матеріалів, оформлення протоколів і здійснення контролю за виконанням прийнятих рішень.

Забезпечено виконання Банком обов'язків з розкриття регульованої інформації емітента цінних паперів, зокрема підготовку та своєчасне подання річної, проміжної та особливої інформації до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України відповідно до законодавства.

У межах контролю за операціями з пов'язаними особами корпоративний секретар координував відповідні внутрішні процедури, забезпечував підготовку та подання регуляторної звітності до Національного банку України, а також взаємодію з контрольними функціями Банку.

Окрему увагу було приділено розвитку системи корпоративного управління, зокрема підготовці річних звітів органів управління, звітів про винагороду, оновленню внутрішніх нормативних документів, виконанню рекомендацій регулятора, а також координації процедур оцінки відповідності членів органів управління та ключових посадових осіб.

## 8. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, а також перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

У Банку функціонує **комплексна система внутрішнього контролю та управління ризиками**, побудована відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку та стандартів Групи Інтеза Санпаоло.

**Система внутрішнього контролю Банку** базується на моделі трьох ліній захисту, що забезпечує чіткий розподіл відповідальності, незалежність контрольних функцій та належний рівень управління ризиками.

Перша лінія захисту охоплює операційні, бізнес- та підтримуючі підрозділи Банку, які несуть основну відповідальність за управління ризиками у межах своєї повсякденної діяльності. Ці підрозділи забезпечують коректність виконання операцій шляхом ієрархічного, систематичного та вибіркового контролю, значною мірою інтегрованого в ІТ-процедури та операційні процеси.

У межах першої лінії захисту здійснюється ідентифікація, вимірювання (оцінка), моніторинг та мінімізація ризиків, а також своєчасне інформування про ризики, що виникають у процесі операційної діяльності. Підрозділи першої лінії зобов'язані дотримуватися встановлених операційних обмежень, ризик-апетитів та процедур управління ризиками.

Друга лінія захисту забезпечує незалежний контроль за управлінням ризиками та дотриманням вимог законодавства і внутрішніх документів Банку. До другої лінії захисту належать такі ключові структурні підрозділи: департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Функції другої лінії захисту включають контроль за впровадженням процесів управління ризиками, дотриманням встановлених лімітів та операційних обмежень, відповідністю діяльності Банку законодавству, нормативним актам і внутрішнім політикам, а також надання керівництву впевненості щодо належного функціонування контрольних механізмів на першій лінії захисту.

Третя лінія захисту представлена функцією внутрішнього аудиту, яка забезпечує незалежну оцінку ефективності системи корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю, ІТ-систем (у тому числі ІСТ-аудит), а також дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог.

Виконання функції внутрішнього аудиту забезпечується департаментом внутрішнього аудиту Банку, який є функціонально незалежним та підпорядковується і звітує безпосередньо Наглядовій Раді Банку. Аудиторські перевірки проводяться відповідно до річного ризик-орієнтованого плану, затвердженого Наглядовою Радою, з урахуванням вимог НБУ та завдань, визначених Наглядовою Радою. Результати перевірок та ключові ризики регулярно розглядаються Наглядовою Радою.

У Банку затверджено внутрішні документи, що визначають політику та принципи функціонування системи внутрішнього контролю, зокрема, Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджене Наглядовою Радою (протокол №7\_25 від 31.03.2025).

Метою зазначеного Положення є визначення принципів функціонування системи внутрішнього контролю, розподілу ролей та відповідальності органів управління, організаційних структур і контрольних підрозділів, а також механізмів координації та обміну інформацією.

**Оцінка системи внутрішнього контролю** здійснюється департаментом внутрішнього аудиту на підставі результатів проведених перевірок та за критеріями, рекомендованими НБУ і затвердженими рішенням Наглядової Ради (рішення №10\_20.10 від 29.09.2020).

За результатами оцінки за 2025 рік встановлено, що загалом ефективність системи внутрішнього контролю є достатньою. Водночас за окремими процесами система потребує подальшого вдосконалення, зокрема у частині процесів на рівні відділень, ПВК, надання послуг контактним центром, кредитування фізичних осіб, управління проблемними активами, управління персоналом та управління криптографічними ключами. Визначені напрями покращення відображені у відповідних планах заходів внутрішнього аудиту.

### **Звіти контрольних функцій**

Наглядовою Радою розглядаються та затверджуються звіти щодо функціонування системи внутрішнього контролю, у тому числі, звіти з комплаєнсу та управління комплаєнс-ризиками, звіти з управління ризиками, звіти внутрішнього аудиту.

#### **1. Звіт підрозділу комплаєнс**

У звітному періоді підрозділ комплаєнс Банку забезпечував належний рівень контролю за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішніх політик, процедур і стандартів Групи Інтеза Санпаоло.

Основні зусилля були зосереджені на:

- моніторингу змін регуляторного середовища та їх своєчасній імплементації у внутрішні документи Банку;
- контролі дотримання вимог у сфері ПВК/ФТ, санкцій, запобігання корупції та захисту персональних даних;
- супроводі перевірок з боку державних органів та взаємодії з регуляторами;
- управлінні комплаєнс-інцидентами та наданні рекомендацій щодо їх усунення;
- розвитку комплаєнс-культури шляхом консультацій, навчальних заходів та роз'яснень для працівників Банку.

За результатами перевірок у звітному періоді суттєвих порушень не виявлено. Надані рекомендації мали переважно характер удосконалення та були спрямовані на підвищення якості внутрішніх процесів і інформаційних баз. Загалом рівень комплаєнс-ризиків оцінюється як контрольований.

#### **2. Звіт з управління ризиками**

Система управління ризиками Банку у звітному періоді функціонувала відповідно до вимог Національного банку України та стандартів Групи Інтеза Санпаоло. Управління ризиками здійснювалося з урахуванням ризик-апетитів та інших лімітів Банку, його бізнес-моделі, розміру та складності операцій.

У звітному періоді Банк:

- дотримувався встановлених регуляторних нормативів та внутрішніх лімітів за основними видами ризиків, проте спостерігалось тимчасове перевищення за нормативом кредитного ризику, заходи щодо якого було прийнято у день виявлення та врегульовано для подальшого уникнення порушення нормативу;
- забезпечував регулярний моніторинг кредитного, ринкового, ліквідного, процентного та операційного ризиків;
- здійснював стрес-тестування для оцінки потенційних вразливостей Банку у разі реалізації стресових сценаріїв та був включений до проведення в 2025 році стрес-тестування НБУ в межах оцінки стійкості;
- впроваджував механізми раннього виявлення проблемних активів та заходи з управління проблемною заборгованістю;
- продовжив розвиток внутрішніх моделей та ІТ-інструментів управління ризиками, зокрема у частині розрахунку сукупної експозиції під ризиком та звітності ICAAP/ILAAP.

За результатами оцінки, система управління ризиками забезпечує прийнятний рівень ризиків та відповідає поточному профілю Банку. Виявлені окремі напрями для подальшого вдосконалення враховані у планах роботи на наступний період.

### 3. Звіт департаменту внутрішнього аудиту та оцінка системи внутрішнього контролю

У 2025 році департамент внутрішнього аудиту здійснював діяльність відповідно до затвердженого річного плану, сформованого на основі ризик-орієнтованого підходу та вимог НБУ. Усі заплановані аудиторські перевірки були виконані в повному обсязі, а також проведені позапланові перевірки за окремими напрямками діяльності.

Аудиторські перевірки охоплювали, зокрема:

- процеси ПВК/ФТ;
- кредитування фізичних осіб;
- управління проблемними активами;
- управління ризиками ліквідності та капіталу;
- інформаційну безпеку та управління криптографічними ключами;
- діяльність контактного центру та окремі операції у відділеннях;
- політику винагороди та управління персоналом.

На підставі результатів перевірок було сформовано узагальнений висновок щодо ефективності системи внутрішнього контролю. За результатами оцінки встановлено, що загалом система внутрішнього контролю функціонує на достатньому рівні. Водночас за окремими процесами визначено напрями, що потребують подальшого вдосконалення, зокрема у частині операцій на рівні відділень, АМЛ-процедур, управління проблемними активами, окремих ІТ-та кадрових процесів.

Департамент внутрішнього аудиту також реалізовував Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, включаючи навчання персоналу, оновлення методології та проведення внутрішніх самооцінок. За результатами внутрішньої оцінки якість роботи внутрішнього аудиту оцінена на високому рівні. Результати аудиту та ключові ризики регулярно розглядалися Наглядовою Радою Банку.

## 9. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків

У Банку затверджено **Декларацію схильності до ризиків** (Risk Appetite Statement), яка є невід'ємною складовою системи управління ризиками Банку та визначає підходи до прийняття ризиків з урахуванням обраної бізнес-моделі, стратегічних цілей розвитку та вимог регуляторного середовища. Наявність затвердженої декларації підтверджує впровадження в Банку комплексного та формалізованого підходу до управління ризиками.

Декларація схильності до ризиків передбачає визначення основних типів ризиків, які є пріоритетними для діяльності Банку, встановлення допустимого рівня ризику та загального підходу до його прийняття, а також визначення ключових показників ризику і відповідних рівнів ризик-апетиту. Документ забезпечує узгодження ризик-апетиту з Бізнес-планом і Бюджетом Банку та містить затверджені кількісні значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, зокрема тих, що вимагаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Окремо визначено, що ризики, пов'язані з торговою книгою, не приймаються Банком. При встановленні рівня прийнятного ризику враховуються як внутрішні, так і зовнішні фактори, що можуть впливати на діяльність Банку. Декларація також містить додатки з визначеннями та правилами розрахунку окремих внутрішніх ризик-апетитів, що забезпечує прозорість та уніфікованість підходів до їх моніторингу.

Також у Банку затверджені **Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК»**, що визначають функції та обов'язки колегіальних органів управління Банку та залучених структурних підрозділів у процесі управління ризик-апетитом, а також встановлюють макропроцес його визначення, затвердження, впровадження та контролю. Зазначений процес охоплює процедури ескалації відхилень, визначає відповідні інформаційні потоки та закріплює перелік і правила розрахунку лімітів вищого пріоритету, специфічних локальних лімітів і показників раннього попередження, у тому числі встановлених Материнською компанією.

Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту та Декларацію схильності до ризиків затверджено Наглядовою Радою Банку відповідно до протоколу №7\_25 від 31 березня 2025 року (питання 10.1 та 10.2 порядку денного відповідно)

## 10. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

Банк є частиною банківської групи Intesa Sanpaolo. Єдиним акціонером Банку є Інтеза Санпаоло С.п.А., якій належить 100% акцій Банку.

**Схематичне зображення структури власності Банку** станом на 31 грудня 2025 року розміщене на офіційному вебсайті Банку у відкритому доступі <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/akcioneri-ta-struktura-vlasnosti-banku>

Структура власності Банку відповідає вимогам законодавства України. Протягом 2025 року змін у складі власників істотної участі не відбувалося. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

## 11. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

Протягом 2025 року випадків обмеження прав участі та голосування акціонера на Загальних зборах Банку не було.

## 12. Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Посадовими особами Банку відповідно до законодавства України є члени Наглядової ради, члени Правління, головний бухгалтер, директор департаменту внутрішнього аудиту, директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління, а також корпоративний секретар.

**Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку** визначається відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку, з урахуванням вимог і рекомендацій Національного банку України.

Призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради належить до компетенції Акціонера Банку та здійснюється ним у межах повноважень, визначених законодавством та Статутом Банку. Повноваження можуть бути також припинені достроково без окремого рішення Акціонера у випадках, передбачених законодавством.

Призначення, припинення повноважень та звільнення членів Правління Банку, Голови Правління та директора департаменту внутрішнього аудиту здійснюється Наглядовою радою Банку у порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами Банку, з урахуванням необхідності погодження з Національним банком України у випадках, передбачених законодавством.

Головний бухгалтер та директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління призначаються на посаду та звільняються з посади Головою Правління Банку шляхом оформлення відповідного наказу відповідно до трудового законодавства України.

Корпоративний секретар призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради Банку шляхом оформлення відповідного наказу з урахуванням вимог трудового законодавства України. Звільнення корпоративного секретаря з посади здійснюється шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради Банку.

## 13. Повноваження посадових осіб

Повноваження та обов'язки Голови, Заступника Голови та членів Наглядової Ради Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, а також відповідними цивільно-правовими договорами.

Компетенція Голови Правління, Першого заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління та інших членів Правління Банку регламентується Статутом Банку, Положенням про Правління, персональним розподілом функцій і повноважень, а також трудовими договорами.

Повноваження та обов'язки корпоративного секретаря визначаються посадовою інструкцією, Положенням про корпоративного секретаря та Положенням про Наглядову Раду Банку.

Повноваження та обов'язки інших посадових осіб Банку, передбачених законодавством України, встановлюються відповідними посадовими інструкціями та внутрішніми нормативними документами Банку.

#### 14. Інформація про винагороду членів Наглядової Ради та Правління

Винагорода членів Наглядової Ради та Правління Банку у 2025 році виплачувалася відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення НБУ №153, а також внутрішніх Політик винагороди та стимулювання Банку.

**Винагорода членів Наглядової Ради.** У 2025 році винагорода членів Наглядової Ради складалася виключно з фіксованої винагороди. Змінна винагорода, відкладені виплати, виплати у негрошовій формі або інші стимулюючі компоненти не передбачалися та не виплачувалися.

Відповідно до рішення Акціонера, винагорода виплачувалася Голові Наглядової Ради та незалежним членам Наглядової Ради. Загальний розмір фіксованої винагороди членів Наглядової Ради за 2025 рік становив 48 637,15 євро (після оподаткування) та включала фіксовану винагороду та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними договорами (зокрема компенсацію за кур'єрські послуги, нотаріальне посвідчення документів тощо).

Порушень вимог щодо винагороди, підстав для зменшення, відстрочення, скасування або повернення виплат (clawback) не встановлено. Кредити, позики, гарантії, пенсійні виплати або виплати, пов'язані з призначенням чи припиненням повноважень, членам Наглядової Ради у 2025 році не надавалися.

Детальна інформація наведена у Звіті про винагороду членів Наглядової Ради розміщеного на вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

**Винагорода членів Правління та впливових осіб.** Винагорода членів Правління та впливових осіб у 2025 році включала лише фіксовану складову. Загальний обсяг виплаченої фіксованої річної винагороди членів Правління становив 12,85 млн грн (після оподаткування), а впливових осіб — 13,23 млн грн (після оподаткування). Це включає базову заробітну плату та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними трудовими договорами (включаючи вартість передбачених у них пільг, таких як медичне страхування, користування службовим та орендованим автомобілем, ділові та представницькі витрати, відрядження та всі дозволи на роботу в Україні, навчання).

Змінна винагорода членам Правління у 2025 році не виплачувалася. Змінна винагорода впливовим особам була виплачена в обмеженому обсязі та становила 415,8 тис. грн (після оподаткування).

Відкладені механізми винагороди у 2025 році не застосовувалися. Вся винагорода виплачувалася грошовими коштами відповідно до трудових договорів. Банк не застосовував механізми зменшення, скасування або повернення раніше виплаченої винагороди.

Детальна інформація наведена у Звіті про винагороду членів Правління та впливових осіб розміщеного на вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

#### 15. Основні положення політики щодо розкриття інформації

Банк здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України, зокрема Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року № 608, а також інших нормативно-правових актів НКЦПФР і Національного банку України.

**Політика щодо розкриття інформації** ґрунтується на принципах повноти, своєчасності, достовірності, прозорості та рівного доступу користувачів до інформації, з урахуванням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом, комерційної таємниці та персональних даних.

Банк забезпечує розкриття регулярної, особливої та іншої регульованої інформації у строки та формах, визначених законодавством, шляхом подання відповідної інформації до уповноважених державних органів та її оприлюднення на офіційному вебсайті Банку.

Процеси підготовки, перевірки, погодження та розкриття інформації здійснюються із залученням відповідних структурних підрозділів Банку в межах їх повноважень. Координацію процесу розкриття інформації забезпечує корпоративний секретар з дотриманням внутрішніх процедур контролю.

#### 16. Інформація про радника

Радник з корпоративних прав у Банку відсутній.

#### 17. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених законодавством

Інформація, що підлягає розкриттю від суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, наведена у звіті незалежного аудитора, зокрема у розділі «Інша інформація, що включена до Звіту керівництва та Річної інформації емітента цінних паперів за 2025 рік».

#### 18. Інформація про надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 33306921

Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: [www.ey.com/ua](http://www.ey.com/ua)

Інформація про надані послуги:

- Аудит річної фінансової звітності
- Аудит пакету річної групової звітності
- Огляд пакету групової звітності станом на та за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
- Завдання з узгоджених процедур (перший етап оцінки стійкості)
- Огляд заробітних плат

## V. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

### 1. Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

У 2025 році Банк здійснював діяльність у сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх політик Банку та корпоративних стандартів Групи, з урахуванням принципів сталого розвитку та підходів ESG (Environmental, Social, Governance).

Екологічні, соціальні та управлінські аспекти інтегруються в операційну діяльність Банку, систему внутрішнього контролю та процес прийняття управлінських рішень. Реалізація ESG-ініціатив у звітному періоді здійснювалася з урахуванням умов воєнного стану, безпекових ризиків та необхідності забезпечення безперервності діяльності Банку.

Упродовж 2025 року Банк забезпечував дотримання принципів недискримінації, рівних можливостей, поваги до прав людини, етичної поведінки та запобігання корупції, а також здійснював заходи, спрямовані на підвищення енергоефективності, цифровізацію процесів і зменшення екологічного впливу операційної діяльності.

### 2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення та вплив на досягнення стратегічних цілей

Основними викликами у сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності у 2025 році залишалися наслідки повномасштабної війни, зокрема перебої в енергопостачанні, пошкодження інфраструктури, підвищене навантаження на персонал, а також обмежені фінансові та операційні ресурси для реалізації окремих довгострокових екологічних проєктів.

У зв'язку з цим частина екологічних ініціатив реалізовувалася поетапно або з відтермінуванням. Планування та впровадження заходів здійснювалося з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, пріоритетності забезпечення стабільної роботи відділень і захисту працівників.

Водночас ESG-підходи розглядаються Банком як складова довгострокової стійкості та репутаційної надійності. Реалізація заходів у сфері енергоефективності, цифровізації та розвитку персоналу позитивно впливає на досягнення стратегічних цілей Банку, зокрема щодо підвищення операційної ефективності, зниження витрат, зміцнення внутрішнього контролю та підтримки довіри клієнтів і партнерів.

У 2025 році Банк здійснював заходи, спрямовані на раціональне використання води, теплової та електричної енергії, впровадження енергоефективних рішень і альтернативних джерел живлення в головному офісі та мережі відділень.

Департамент управління нерухомістю та матеріально-технічного забезпечення реалізовував заходи з оптимізації споживання ресурсів, зменшення непродуктивних втрат та вдосконалення підходів до управління відходами. Реалізовані ініціативи сприяли підвищенню екологічної відповідальності структурних підрозділів і поступовому скороченню негативного впливу на довкілля, зокрема зменшенню вуглецевого сліду Банку (викидів CO<sub>2</sub>).

Суттєвим напрямом стало розширення цифрових сервісів і впровадження paperless-процесів, зокрема у сегменті малого та середнього бізнесу. Переведення ключових клієнтських процесів у дистанційний формат (онбординг, укладення договорів, обслуговування клієнтів) сприяло скороченню використання паперових носіїв, зниженню адміністративного навантаження та підвищенню операційної ефективності.

Діяльність відділу маркетингу також була спрямована на мінімізацію екологічного впливу через перехід на цифрові канали комунікації та поступову відмову від друкованої рекламної продукції. ESG-пріоритети системно висвітлювалися на офіційному вебсайті та в соціальних мережах Банку.

Банк забезпечує регулярне навчання та підвищення кваліфікації персоналу. У 2025 році навчання було організовано для 496 учасників, проведено 54 внутрішні тренінгові програми та забезпечено участь у 123 зовнішніх програмах і конференціях. 488 співробітників пройшли 5 160

годин навчання з тематики ESG, зокрема з питань охорони праці, сталого розвитку та антикорупційних практик.

В умовах воєнного стану Банк реалізує програми психологічної підтримки персоналу, забезпечує доступ до міжнародної медичної програми та підтримує ініціативи корпоративної соціальної відповідальності, включаючи заходи з фінансової грамотності, донорства та інклюзії.

У Банку діє система запобігання корупції та хабарництву, що включає внутрішні політики, процедури та контрольні механізми. Антикорупційні ризики ідентифікуються та оцінюються в межах системи управління комплаєнс-ризиком, а працівники проходять регулярне навчання та зобов'язані дотримуватися встановлених стандартів доброчесності.

У 2026 році Банк планує продовжити реалізацію ESG-ініціатив із фокусом на енергоефективність, модернізацію інфраструктури, розвиток цифрових сервісів, соціальні програми та підтримку персоналу з урахуванням безпекової ситуації та можливих форс-мажорних обставин.

### 3. Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

Банк у своїй діяльності керується принципами відповідального ставлення до довкілля та соціальної відповідальності, які інтегруються в систему корпоративного управління, управління ризиками та операційну діяльність Банку.

Політика Банку у сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності базується на:

- дотриманні вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- принципах сталого розвитку та ESG-підходах, прийнятих у Групі Інтеза Санпаоло;
- недопущенні дискримінації, повазі до прав людини та забезпеченні рівних можливостей;
- відповідальному використанні ресурсів і поступовому зниженні негативного впливу на довкілля;
- забезпеченні безпечних умов праці, розвитку персоналу та підтримці соціальних ініціатив.

Реалізація зазначених положень здійснюється з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, масштабів діяльності Банку та зовнішніх обмежень, пов'язаних із воєнним станом.

### 4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися Наглядовою Радою та Правлінням

#### **Наглядова Рада**

- 19.02.2025 - Затверджено інформацію відповідно до вимог CSRD для включення до Консолідованого звіту зі сталого розвитку Групи Інтеза Санпаоло.
- 31.03.2025 - Затверджено оновлену Політику АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції.
- 31.03.2025 - Взято до уваги оновлений документ Групи Інтеза Санпаоло «Принципи різноманіття, рівності та інклюзивності» та доручено їх імплементацію в Банку.
- 24.09.2025 - Затверджено результати аналізу гендерного розриву в оплаті праці за 2024 рік.
- 23.10.2025 - Затверджено оновлений «Внутрішній Кодекс поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК»».

#### **Правління**

- 14.02.2025 - Взято до уваги документ Групи щодо управління екологічними, соціальними та управлінськими (ESG) питаннями.
- 28.03.2025 - Взято до уваги Керівні принципи Групи з підготовки консолідованої звітності зі сталого розвитку відповідно до нормативного документу 125/2024.
- 28.03.2025 - Взято до уваги Методологічні правила Групи щодо складання консолідованої звітності зі сталого розвитку.
- 28.03.2025 - Взято до уваги оновлені Правила Групи щодо обов'язкового навчання та доручено їх імплементацію в Банку.

- 13.05.2025 - Затверджено систему мотивації працівників мережі Банку на 2025 рік.
- 27.06.2025 - Затверджено оновлену редакцію внутрішнього документа «Правила щодо обов'язкового навчання АТ «ПРАВЕКС БАНК»».
- 19.12.2025 - Взято до уваги оновлені документи Групи щодо управління соціальною діяльністю та здійснення пожертвувань.

## 5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку

**Ключовими стейкхолдерами**, на яких впливає діяльність Банку, є:

- Працівники Банку – вплив проявляється через умови праці, систему винагороди, навчання, соціальні гарантії, охорону праці та заходи психологічної підтримки.
- Клієнти (фізичні та юридичні особи) – вплив здійснюється через доступність фінансових послуг, якість обслуговування, дотримання принципів відповідального банкінгу та захисту прав споживачів.
- Акціонер – вплив полягає у забезпеченні стабільної діяльності Банку, дотриманні вимог корпоративного управління, прозорості та управлінської звітності.
- Регуляторні органи – діяльність Банку впливає на виконання регуляторних вимог, стабільність фінансової системи та реалізацію державної політики у сфері банківського нагляду.
- Суспільство та місцеві громади – через соціальні ініціативи, заходи з фінансової грамотності та відповідальну комунікацію.

## 6. Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення стратегічних цілей Банку

На досягнення стратегічних цілей Банку безпосередньо впливають:

- Акціонер – визначає стратегічні орієнтири, корпоративні стандарти та ESG-підходи.
- Національний банк України та інші регулятори – формують нормативне середовище, вимоги до капіталу, ризиків, корпоративного управління та соціальної відповідальності.
- Працівники Банку – впливають на реалізацію бізнес-стратегії, операційну ефективність і якість послуг.
- Клієнти – впливають на фінансові результати та розвиток продуктів і сервісів.
- Партнери та постачальники – впливають на операційну діяльність, цифровізацію та екологічні аспекти через ланцюги постачання.

## 7. Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами

Взаємодія Банку зі стейкхолдерами здійснюється на засадах відкритості, прозорості, добросовісності та дотримання законодавства України.

**Політика взаємодії зі стейкхолдерами** передбачає:

- регулярне та своєчасне розкриття інформації у встановленому законодавством порядку;
- забезпечення ефективної комунікації з акціонером, регуляторами, клієнтами та працівниками;
- урахування інтересів стейкхолдерів при прийнятті управлінських рішень у межах повноважень органів управління Банку;
- дотримання етичних стандартів, запобігання конфліктам інтересів та корупційним проявам;
- розвиток діалогу з суспільством у межах соціальних і освітніх ініціатив.
- Взаємодія зі стейкхолдерами здійснюється з урахуванням масштабів діяльності Банку, регуляторних обмежень та принципу пропорційності.

## VI. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не має зв'язків з іноземними державами зони ризику, зокрема:

- у структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземних держав зони ризику;
- у структурі власності Банку відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- у структурі власності Банку відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- в органах управління Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземних держав зони ризику;
- Банк не має дочірніх компаній, підприємств, філій, представництв або інших відокремлених структурних підрозділів, розташованих на території іноземних держав зони ризику;
- Банк не є засновником, учасником або акціонером юридичних осіб, зареєстрованих в іноземних державах зони ризику;
- Банк не володіє корпоративними правами в юридичних особах, зареєстрованих в іноземних державах зони ризику;
- Банк не володіє цінними паперами юридичних осіб, зареєстрованих в іноземних державах зони ризику.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

Фінансова звітність станом на  
31 грудня 2025 року та за рік, що  
закінчився зазначеною датою

*Разом зі Звітом незалежного  
аудитора*

*Фінансова звітність на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату*

## **Зміст**

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан ..... 3

Звіт про прибуток або збиток ..... 4

Звіт про сукупний дохід ..... 6

Звіт про рух грошових коштів ..... 8

Звіт про зміни у власному капіталі ..... 10

Примітки до фінансової звітності ..... 12



Shape the future  
with confidence

Ernst & Young Audit Services LLC  
19A Khreshchatyk Street  
Kyiv, 01001, Ukraine  
Tel: +380 (44) 490 3000  
Fax: +380 (44) 490 3030  
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг  
Аудиторські послуги»  
вул. Хрещатик, 19А  
Київ, 01001, Україна  
Тел.: +380 (44) 490 3000  
Факс: +380 (44) 490 3030

## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного Товариства «ПРАВЕКС БАНК»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «ПРАВЕКС БАНК» («Банк»), представленої на сторінках 1 - 90, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Shape the future  
with confidence

**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

#### Ключове питання аудиту

#### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

##### Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозної макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.

Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам є ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів.

Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували операційну ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію зібрану Банком та використану у визначенні припущень щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також таких показників як: ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту, відновлення, прогнозні та макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір



Shape the future  
with confidence

### Ключове питання аудиту

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 8 та 31 у фінансовій звітності.

### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.  
Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

### Інша інформація, що включена до Звіту керівництва та Річної інформації емітента цінних паперів за 2025 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду Банку.

### Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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



Shape the future  
with confidence

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

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

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

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

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

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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



**Shape the future  
with confidence**

Ми повідомляємо Аудиторському комітету Наглядової Ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Аудиторському комітету Наглядової Ради твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Аудиторському комітету Наглядової Ради, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту*

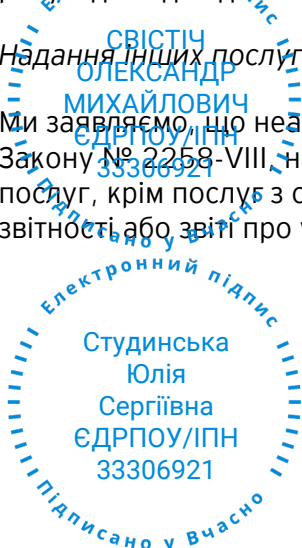
29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить п'ять років.

#### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку, який ми випустили 9 квітня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

#### *Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту*

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, за винятком тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.





**Shape the future  
with confidence**

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Юлія Сергіївна.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич Олександр Михайлович  
Генеральний директор

Студинська Юлія Сергіївна  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250  
м. Київ, Україна

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

9 квітня 2026 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.



**Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)**  
25 PRX UKR ISA 700 Auditors Report.pdf



(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 169 712	1 779 852
Кредити та аванси банкам	7	323 359	290 160
Кредити та аванси клієнтам	8	2 094 470	2 234 693
Інвестиції в цінні папери	9	11 372 205	7 098 519
Інвестиційна нерухомість	10	8 220	8 821
Поточні податкові активи		–	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	114 724	124 614
Основні засоби включно з активами з права користування	11	486 276	484 686
Інші фінансові активи	12	54 249	28 298
Інші нефінансові активи	13	51 851	78 475
<b>Загальна сума активів</b>		<b>16 675 066</b>	<b>12 128 147</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	14	14 053 463	9 482 353
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	15	297 373	372 986
<b>Забезпечення:</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	16	1 494	3 418
Інше забезпечення	17	667	6 396
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>2 161</b>	<b>9 814</b>
Інші фінансові зобов'язання	18	115 598	114 662
Інші нефінансові зобов'язання	19	63 701	69 733
Відстрочені податкові зобов'язання	28	84 924	70 803
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>14 617 221</b>	<b>10 120 352</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	20	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 101 811)	(5 108 586)
Емісійний дохід	20	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	21	408 907	365 632
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>2 057 845</b>	<b>2 007 795</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>16 675 066</b>	<b>12 128 147</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 9 квітня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 12-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	23	1 395 395	1 058 107
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	23	1 395 395	1 058 107
Комісійні доходи	24	207 888	171 170
Комісійні витрати	24	(70 095)	(74 037)
Інші доходи	26	9 259	10 966
Процентні витрати	23	(664 936)	(469 196)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		33 537	30 742
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 011)	(12 488)
Чистий (збиток) прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(601)	588
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		17	48
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 454)	(703)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	25	10 128	37 095
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(381)	–
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		2	8
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		(2 017)	7 060
Витрати на виплати працівникам		(330 141)	(362 084)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		(116 034)	(122 238)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(464 469)	(478 450)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>2 087</b>	<b>(203 412)</b>

Примітки, подані на сторінках 12-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)	28	4 668	5 194
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>6 755</b>	<b>(198 218)</b>

**Зтверджено до випуску та підписано**

**Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**С.З. Бабасєв**

**Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Г.С. Барановська**

**ДАТА: 9 квітня 2026 року**

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Прибуток (збиток)		6 755	(198 218)
<b>Інший сукупний дохід</b>			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	21	56 817	64 900
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>56 817</b>	<b>64 900</b>
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21	19 359	7 403
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>19 359</b>	<b>7 403</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>76 176</b>	<b>72 303</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>82 931</b>	<b>(125 915)</b>
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	21	(27 360)	(16 703)
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>		<b>(27 360)</b>	<b>(16 703)</b>
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	21	(5 550)	(1 851)
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>		<b>(5 550)</b>	<b>(1 851)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування</b>		<b>43 266</b>	<b>53 749</b>

Примітки, подані на сторінках 12-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		50 021	(144 469)

**Затверджено до випуску та підписано**

**Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**С.З. Бабаєв**

**Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Г.С. Барановська**

**ДАТА: 9 квітня 2026 року**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		1 342 156	926 963
Процентні витрати, що сплачені		(647 431)	(475 169)
Комісійні доходи, що отримані		207 887	171 170
Комісійні витрати, що сплачені		(72 512)	(80 815)
Результат операцій з іноземною валютою		33 538	30 742
Інші отримані доходи		4 362	7 918
Витрати на виплати працівникам		(330 692)	(366 478)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(447 275)	(572 685)
Податок на прибуток, сплачений		(14 102)	(10 075)
<b>Грошові кошти отримані (витрачені) в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>75 931</b>	<b>(368 429)</b>
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(19 169)	(153 953)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		236 849	(120 746)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(27 445)	48 649
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		25 676	39 870
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		4 361 309	150 327
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		6 561	(49 385)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		(10 950)	1 143
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>4 648 762</b>	<b>(452 524)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(622 229 708)	(824 587 166)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		618 047 778	822 305 184
Придбання основних засобів		(3 218)	(14 685)
Надходження від реалізації основних засобів		88	48
Придбання нематеріальних активів		(29 191)	(41 167)
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>(4 214 251)</b>	<b>(2 337 786)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Залучені кошти (повернені)	15	(97 903)	(91 818)
Збільшення статутного капіталу	20	–	1 099 937

Примітки, подані на сторінках 12-90 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(97 903)	1 008 119
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		336 608	(1 782 191)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		53 252	143 004
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 779 852	3 419 039
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 169 712	1 779 852

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 9 квітня 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року	20	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084
Усього сукупного доходу		–	–	–	53 749	(198 218)	(144 469)	(144 469)
прибуток (збиток) за 2024 рік		–	–	–	–	(198 218)	(198 218)	(198 218)
інший сукупний дохід		–	–	–	53 749	–	53 749	53 749
Операції з акціонерами (в тому числі випуск власного капіталу)	20, 21	275 066	824 871	–	(21)	264	1 100 180	1 100 180
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року (залишок на 1 січня 2025 року)	20	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Усього сукупного доходу		–	–	–	43 266	6 755	50 021	50 021
прибуток (збиток) за 2025 рік		–	–	–	–	6 755	6 755	6 755
інший сукупний дохід		–	–	–	43 266	–	43 266	43 266
Операції з акціонерами	20, 21	–	–	–	9	20	29	29
Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року	20	1 323 792	5 425 625	1 332	408 907	(5 101 811)	2 057 845	2 057 845

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 9 квітня 2026 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ  
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 11:40:36 09.04.2026

Назва файлу з підписом: Annual report for 2025 (UKR)\_PRAVEX BANK.pdf.p7s.p7s.p7s  
Розмір файлу з підписом: 2.0 МБ

Назва файлу без підпису: Annual report for 2025 (UKR)\_PRAVEX BANK.pdf  
Розмір файлу без підпису: 2.0 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна  
П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна  
Країна: Україна  
РНОКПП: 2718811440  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 10:29:54  
09.04.2026  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000DB410000C1230100  
Тип носія особистого ключа: Незахищений  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Удосконалений  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)  
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)  
Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Бабаєв Семен Завлуєвич  
П.І.Б.: Бабаєв Семен Завлуєвич  
Країна: Україна  
РНОКПП: 2990805112  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Посада: Голова Правління  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 10:58:01  
09.04.2026  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004B4100008E210100  
Тип носія особистого ключа: ЗНКІ е.ключ ІІТ Алмаз-1К  
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Кваліфікований  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)  
Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)  
Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
П.І.Б.:  
Країна: Україна  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 11:13:30  
09.04.2026  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C4100009E210100  
Тип носія особистого ключа: Незахищений  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Удосконалений  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)  
Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.02.19 13:00

## Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі Банку
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2025 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у більшості регіонах нашої країни. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам з акцентом на цифровізацію, підвищення клієнтоорієнтованості, кібербезпеку та адаптацію до змін у регуляторному середовищі.

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Зростання економіки триває, хоч і нижчими темпами, ніж прогнозувалося раніше. Стримує економіку передусім невизначеність і тривала війна.

Війна триває і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу України, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Це продовжує впливати на політичне та бізнес-середовище в країні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, монетарні заходи НБУ залишаються жорсткими та спрямовані на поступове зниження інфляції, руйнування газової інфраструктури, енергетичні перебої й кадрові дефіцити продовжують підривати виробничі процеси. Незважаючи на суттєву міжнародну підтримку, дефіцити капіталів, кадрів і руйнування інфраструктури все ще гальмують бізнес активність та потенціал відновлення.

У другій половині року макроекономічні умови були загалом сприятливими для роботи банківської системи: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. НБУ збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни все ще значно впливають на економічну активність. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної.

Незважаючи на труднощі, бізнес зберігає прийнятні операційну та чисту рентабельність.

Через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

Стійкий споживчий попит залишатиметься незмінним ключовим чинником зростання економіки. Його надалі підживлює зростання реальних зарплат у приватному секторі. Значні видатки державного бюджету та інвестиції в оборону й відбудову також підтримуватимуть економічне зростання.

Міжнародна підтримка забезпечує значний приплив капіталу за фінансовим рахунком. Станом на 31 грудня 2025 року Україна отримала 52,4 млрд дол. США зовнішньої допомоги у формі пільгових кредитів та грантів, а також в межах ініціативи країн G7 Extraordinary Revenue Acceleration for Ukraine (ERA). У результаті міжнародні резерви України сягнули 57,3 млрд дол. станом на кінець року.

У грудні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 8,0% у річному вимірі.

Дефіцит державного бюджету в грудні сягнув пікового значення, а за весь 2025 рік очікувано й суттєво перевищив показник 2024 року, хоча і був меншим, ніж затверджено в законі про державний бюджет на 2025 рік. Дефіцит і надалі фінансувався за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень. Роловер ОВДП у всіх валютах у 2025 році становив 116%.

За прогнозом НБУ, дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне рекордних 17% ВВП (8% в 2024 році). Головна причина розширення дефіциту – високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей.

Збереження облікової ставки на рівні 15,5% в грудні звітного року сприяло подальшому нарощуванню обсягів вкладень населення в гривневі строкові депозити та ОВДП. Це в тому числі обмежило сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту в грудні. Валютні інтервенції НБУ сезонно зростали порівняно з попередніми місяцями, але були меншими, ніж в 2024 році.

Банки підтримують високі темпи у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близько 33%.

Спостерігається приріст коштів населення на поточних рахунках та депозитах у банках. Сталою залишається частка строкових вкладень. Із початку повномасштабного вторгнення кількість вкладів у банках зросла на 17%, тоді як середній розмір – на 63%.

Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Частка високоякісних ліквідних активів із початку року скоротилася до близько третини активів банків. Це значно нижче, ніж на початку року, і дещо менше, ніж до повномасштабного вторгнення.

В грудні 2025 року ухвалений закон, що передбачає підвищену ставку податку на прибуток банків на 2026 рік в розмірі 50% порівняно з 25% в 2025 році.

З початку 2025 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 22 грудня 2025 року Fitch Ratings підвищило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з «RD» («Обмежений дефолт») до «ССС». Посилаючись на очікування, що Україна нормалізувала відносини зі значною більшістю своїх зовнішніх комерційних кредиторів. Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче.

- 3 червня 2025 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається

стабільним. В той же час агентство знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків цінних паперів, прив'язаних до ВВП. Посилаючись на очікування, що платіж по виплаті за прив'язаними до ВВП цінними паперами з терміном погашення 2 червня 2025 року не буде здійснено Україною протягом договірної пільгового періоду в 10 робочих днів, враховуючи мораторій уряду на виплати за цими облігаціями, якщо вони не будуть реструктуризовані.

- 30 травня 2025 року Moody's Ratings (Moody's) підтвердило довгострокові рейтинги емітента уряду України в іноземній та національній валюті на рівні Са та зберегло стабільний прогноз. Посилаючись на очікування, що вплив війни з Росією продовжуватиме створювати довгострокові виклики для економіки та державних фінансів України. Навіть після реструктуризації єврооблігацій минулого року тягар державного боргу залишається підвищеним та зростає. Тим часом тиск на ліквідність залишається значним.

- 13 травня 2025 року Rating and Investment Information понизило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній валюті на рівні «ССС-». Посилаючись на очікування, що якщо війна затягнеться, це може спричинити негативний тиск на українську економіку та посилити фіскальні виклики, а також зусилля з реструктуризації державного боргу ще не завершені, і уряд планує призупинити виплати за прив'язаними до ВВП варрантними облігаціями наприкінці травня 2025 року.

### 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

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

#### *Невизначеність оцінок*

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва використовувати судження, оцінки і припущення, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах. Детальніше інформацію про оцінки розкрито у Примітці 4.1 Суттєві облікові судження і оцінки.

#### *Безперервність діяльності*

Цю фінансову звітність було складено на основі припущення про те, що Банк буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час складання цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

В 2025 році Національним банком України було проведено оцінку стійкості банків, в тому числі Банку, станом на 1 січня 2025 року. Оцінка стійкості проводилася в три етапи.

З урахуванням впроваджених протягом 2025 року заходів, відбулось зниження підвищених граничних значень нормативів достатності капіталу, отриманих за результатами оцінки стійкості до:

- станом за 31 грудня 2025 року за базовим (baseline) макроекономічним сценарієм норматив достатності регулятивного капіталу – 27,42%, норматив достатності капіталу 1 рівня – 24,79% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня - 22,81%;
- станом за 30 вересня 2026 року за несприятливим (adverse) макроекономічним сценарієм склали норматив достатності регулятивного капіталу – 36,98%, норматив достатності капіталу 1 рівня – 34,40% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня – 32,46%.

Банком було розроблено та погоджено Правлінням НБУ Програму капіталізації/реструктуризації Банку.

Банк дотримується значень, зазначених у Програмі капіталізації/реструктуризації Банку.

Банк проаналізував результати фактичного впливу війни на операційну діяльність Банку, а також потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та результати діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати затвердження фінансової звітності Банку до випуску. Оцінки та прогнози Банку базуються на наступних припущеннях та запланованих діях:

- Розширення депозитної бази: пріоритетний фокус на зростанні депозитів та ефективному фінансуванні з урахуванням витрат завдяки оптимізованому ціноутворенню у всіх клієнтських сегментах за допомогою:
  - цільових стимулів мережі;
  - корпоративних програм виплати заробітної плати та програм для співробітників;
  - індивідуальних пропозицій для ключових клієнтів;
  - глибшої взаємодії з клієнтами.
- Мережа: переорієнтація мережі завдяки оновленій системі стимулювання та оновленій цільовій комерційній моделі, що базується на консультативному підході до продажів з послідовним стандартом обслуговування по всьому Банку.
- Ефективність: суворе управління витратами та оптимізація протягом усього планового періоду.
- Конкуреноспроможність: оновлення корпоративного бренду та уявлення про нього для підвищення видимості на ринку та довіри клієнтів.
- Структура активів, розрахована на максимізацію прибутковості та оптимізації управління капіталом.
- Комісійний дохід: структурне зростання, зумовлене обсягами транзакцій, платежами, картками, POS, P2P (включаючи транскордонні), банківським страхуванням та державними програмами на основі комісій (Е-Оселя).

Материнська компанія надала письмові запевнення у вигляді листа підтримки, де зазначено що материнська компанія підтверджує свою готовність забезпечити у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку таку підтримку, яка може бути обґрунтовано необхідною для того, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи через непередбачуваний на сьогодні вплив військових дій, що тривають на території України,

на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### Примітка 4. Істотна інформація про облікову політику

##### 4.1. Суттєві облікові судження і оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан, звіті про прибуток або збиток та звіті про сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2025 року буде на 20 945 тис. грн меншим/більшим (2024: 22 347 тис. грн).

#### 4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

*Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» (далі – МСБО 21) – «Неможливість обміну»:*

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти «наявна можливість обміну (exchangeable)», і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс «спот», якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) «спот», що використовується;
- (в) процес оцінки;
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Ця поправка не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

#### 4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

##### 4.3.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

##### *Фінансові активи*

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи Банк класифікує за трьома категоріями:

- за амортизованою собівартістю (amortized cost – AC);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (fair value through other comprehensive income – FVOCI);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (fair value through profit and loss – FVPL).

##### *Фінансові зобов'язання*

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

##### 4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових

гарантій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 31.

### **Визначення значного збільшення кредитного ризику**

З урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

### **Визначення дефолту**

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, за якими настала подія дефолту (невиконання зобов'язання), у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

### **Створення часової структури ймовірності дефолту**

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є зростання ВВП.

### **Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок.

Додатково, Банк приходиться до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI-тесту.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу.

#### **4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

#### **4.5. Основні засоби**

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної (історичної) вартості.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

<b>Найменування</b>	<b>Строк корисного використання, років</b>
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33
Інші основні засоби	7-12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

#### **4.6. Оренда**

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- строк дії яких менш або становить 12 місяців;
- вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на дату визнання);
- безстрокові договори оренди;
- безоплатні;
- не ідентифіковані.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

Банк не визнає договорами оренди договори на право використання ПЗ, договори на використання ліцензій та ліцензійні угоди. Ці активи Банк визнає як нематеріальні активи відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

#### **4.7. Інвестиційна нерухомість**

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

#### **4.8. Податок на прибуток**

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків.

Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

#### **4.9. Статутний капітал та емісійний дохід**

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

#### **4.10. Комісійні доходи та витрати**

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів.

#### **4.11. Функціональна валюта**

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

### Операції з іноземною валютою

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 2025 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

### Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності. Банк аналізує в поточному періоді суттєвість впливу на фінансову звітність нових та переглянутих стандартів.

*Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».* Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються на або після 1 січня 2026 року. Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.

У грудні 2024 року Рада з міжнародних стандартів фінансового обліку (IASB) опублікувала *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти, що посиляються на електроенергію, що залежить від природи*. Поправки застосовуються лише до контрактів, що посиляються на електроенергію, що залежить від природи.

Поправки:

- Уточнюють застосування вимог щодо «власного використання» для контрактів, що входять до сфери застосування
- Вносять зміни до вимог щодо визначення хеджованого об'єкта у відносинах хеджування грошових потоків для контрактів, що входять до сфери застосування
- Додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти вплив.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року.

Допускається дострокове застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Банк достроково не застосовував ці поправки та не очікує, що зміни матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність у майбутніх періодах.

#### МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ) опублікувала МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені підсумки та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання зобов'язані класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки в одну з п'яти категорій: операційні, інвестиційні, фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність, перші три з яких є новими. Існують специфічні вимоги та варіанти подання інформації для суб'єктів господарювання, таких як АТ «ПРАВЕКС БАНК», які мають визначену основну діяльність (або надання фінансування клієнтам, або інвестування в певний тип активів, або і те, й інше).

Стандарт вимагає розкриття нововизначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів та витрат, а також включає нові вимоги до агрегації та дезагрегації фінансової інформації на основі визначених «ролей» первинної фінансової звітності та приміток. Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено вузькомасштабні зміни, які включають зміну відправної точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» та виключення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів та відсотків. Крім того, є відповідні зміни до кількох інших стандартів.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Банк наразі працює над визначенням впливу стандарту на фінансову звітність.

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	210 074	174 549
2	Кошти в Національному банку України	865 479	921 136
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 095 147	684 946
3.1	України	3 731	2 348
3.2	інших країн	1 091 416	682 598
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(988)	(779)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 169 712</b>	<b>1 779 852</b>

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 618 423 тис. грн (2024: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 452 119 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

**Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(779)	(779)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	2
3	Курсові різниці	(211)	(211)
4	Залишок станом на кінець періоду	(988)	(988)

**Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(853)	(853)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Курсові різниці	54	54
4	Залишок станом на кінець періоду	(779)	(779)

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 095 147	210 074	865 479	2 170 700
1.1	Без затримки платежу	1 095 147	210 074	865 479	2 170 700
2	Резерв під знецінення коштів	(988)	–	–	(988)
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 094 159</b>	<b>210 074</b>	<b>865 479</b>	<b>2 169 712</b>

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	684 946	174 549	921 136	1 780 631
1.1	Без затримки платежу	684 946	174 549	921 136	1 780 631
2	Резерв під знецінення коштів	(779)	–	–	(779)
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>684 167</b>	<b>174 549</b>	<b>921 136</b>	<b>1 779 852</b>

**Примітка 7. Кредити та аванси банкам**
**Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	323 360	–
1.1	Короткострокові	323 360	–
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	–	290 164
2.1	Короткострокові	–	290 164
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	–
4	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	–	(4)
5	<b>Усього кредитів та авансів за мінусом резервів</b>	<b>323 359</b>	<b>290 160</b>

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2025 року кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 323 360 тис. грн (2024: строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 290 164 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

**Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2025 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	290 164	290 164
2	Збільшення суми балансової вартості за період	3 686 838	3 686 838
2.1	Нові контракти	3 660 975	3 660 975
2.2	Курсові різниці	25 863	25 863
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(3 653 642)	(3 653 642)
3.1	Погашення заборгованості	(621 178)	(621 178)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(3 021 300)	(3 021 300)
3.3	Курсові різниці	(11 164)	(11 164)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	323 360	323 360

**Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2025 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(4)	(4)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(36)	(36)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(36)	(36)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	39	39
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	6	6
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	33	33
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

**Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2024 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	133 375	133 375
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 766 554	2 766 554
2.1	Нові контракти	2 752 296	2 752 296
2.2	Курсові різниці	14 258	14 258
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 609 765)	(2 609 765)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 593 399)	(2 593 399)
3.2	Курсові різниці	(16 366)	(16 366)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	290 164	290 164

**Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2024 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(37)	(37)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(37)	(37)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	34	34

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	34	34
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>

## Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

*Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 492 106	1 568 152
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	524 054	570 807
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	4 249	523
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	250 075	330 193
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	40	35
6	Резерв під знецінення кредитів	(176 054)	(235 017)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 094 470</b>	<b>2 234 693</b>

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

### *Кредити, умови за якими було переглянуто*

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2025 році, складає 3 257 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 3 257 тис. грн). Сума зменшення резерву за 2025 рік за такими переглянутими контрактами склала 853 тис. грн (з них: зменшення за кредитами фізичним особам – 853 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2024 році, складає 281 939 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 278 694 тис. грн, з яких найбільшу питому вагу займає один клієнт в стадії 3 з кредитом балансовою вартістю 232 768 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 3 245 тис. грн). Сума збільшення резерву за 2024 рік за такими переглянутими контрактами склала 1 157 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 1 285 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 129 тис. грн).

*Таблиця 8.1.1. Інформація за реструктуризованими кредитами, що класифіковані у Стадії 2 та 3.*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Амортизована вартість активів, що були реструктуризовані	3 257	281 698
2	Результат від реструктуризації	275	7 280

### *Концентрація кредитів клієнтам*

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо клієнтів може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 грудня 2025 року фінансування надане двом клієнтам становить

409 294 тис. грн, або 18% вартості чистого кредитного портфелю (31 грудня 2024 року: двом клієнтам на 443 746 тис. грн, або 18%).

**Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2025 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок року</b>	<b>2 053 026</b>	<b>44 006</b>	<b>372 678</b>	<b>2 469 710</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>3 112 530</b>	<b>45 114</b>	<b>23 653</b>	<b>3 181 297</b>
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	532 109	2	–	532 111
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 467 675	30 385	5 778	2 503 838
2.3	сума переведення між стадіями	40 963	14 711	8 178	63 852
2.4	курсові різниці	71 783	16	9 697	81 496
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>(3 216 827)</b>	<b>(81 970)</b>	<b>(81 686)</b>	<b>(3 380 483)</b>
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 776 116)	(31 089)	(5 604)	(1 812 809)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 409 152)	(3 227)	(12 965)	(1 425 344)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(53 587)	(53 587)
3.4	сума переведення між стадіями	(14 048)	(47 643)	(2 161)	(63 852)
3.5	курсові різниці	(17 511)	(11)	(7 369)	(24 891)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець року</b>	<b>1 948 729</b>	<b>7 150</b>	<b>314 645</b>	<b>2 270 524</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2025 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок року</b>	<b>(14 458)</b>	<b>(2 590)</b>	<b>(217 969)</b>	<b>(235 017)</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>(26 823)</b>	<b>(7 564)</b>	<b>(29 873)</b>	<b>(64 260)</b>
2.1	резерв під нові кредити	(5 185)	–	–	(5 185)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(16 443)	(2 229)	(3 172)	(21 844)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(2 563)	(3 668)	(6 231)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(4 440)	(1 789)	(7 692)	(13 921)
2.5	сума переведення між стадіями	(293)	(981)	(3 110)	(4 384)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(8 027)	(8 027)
2.7	Курсові різниці	(462)	(2)	(4 204)	(4 668)
<b>3</b>	<b>Зменшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>30 477</b>	<b>9 202</b>	<b>83 544</b>	<b>123 223</b>
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	4 847	536	4 877	10 260
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	15 571	598	6 072	22 241
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	3 218	2 035	5 253
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	9 095	1 458	15 888	26 441
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	53 373	53 373
3.6	сума переведення між стадіями	941	3 392	52	4 385
3.7	курсів різниці	23	–	1 247	1 270
<b>4</b>	<b>Резерви під кредити станом на кінець року</b>	<b>(10 804)</b>	<b>(953)</b>	<b>(164 297)</b>	<b>(176 054)</b>

Протягом 2025 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 10 258 тис. грн (за 2024 рік: 4 502 тис. грн). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 25.

**Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2024 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок року</b>	<b>1 759 612</b>	<b>155 815</b>	<b>370 126</b>	<b>2 285 553</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>2 897 790</b>	<b>86 541</b>	<b>47 086</b>	<b>3 031 417</b>
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	270 203	–	1	270 204
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 558 810	60 688	12 452	2 631 950
2.3	сума переведення між стадіями	40 583	20 476	6 429	67 488
2.4	курсів різниці	28 194	5 377	28 204	61 775
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>(2 604 376)</b>	<b>(198 350)</b>	<b>(44 534)</b>	<b>(2 847 260)</b>
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 246 028)	(83 737)	(7 685)	(1 337 450)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 331 491)	(78 692)	(11 501)	(1 421 684)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(5 522)	(5 522)
3.4	сума переведення між стадіями	(12 994)	(35 605)	(18 889)	(67 488)
3.5	курсові різниці	(13 863)	(316)	(937)	(15 116)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець року</b>	<b>2 053 026</b>	<b>44 006</b>	<b>372 678</b>	<b>2 469 710</b>

**Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2024 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок року</b>	<b>(25 729)</b>	<b>(8 478)</b>	<b>(224 956)</b>	<b>(259 163)</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>(25 471)</b>	<b>(25 216)</b>	<b>(39 802)</b>	<b>(90 489)</b>
2.1	резерв під нові кредити	(6 299)	–	–	(6 299)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(14 034)	(4 458)	(5 077)	(23 569)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(2 949)	(3 062)	(6 011)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(3 853)	(15 250)	(4 435)	(23 538)
2.5	сума переведення між стадіями	(982)	(2 037)	(3 210)	(6 229)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(3 652)	(3 652)
2.7	Курсові різниці	(303)	(522)	(20 366)	(21 191)
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>36 742</b>	<b>31 104</b>	<b>46 789</b>	<b>114 635</b>
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	4 296	8 577	6 055	18 928
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	24 708	7 567	5 557	37 832
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	3 208	13 119	16 327
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	6 191	7 854	15 154	29 199
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	5 520	5 520
3.6	сума переведення між стадіями	1 428	3 891	911	6 230
3.7	курсові різниці	119	7	473	599
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець року</b>	<b>(14 458)</b>	<b>(2 590)</b>	<b>(217 969)</b>	<b>(235 017)</b>

**Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2025		31.12.2024	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	228 615	10,07%	45 885	1,86%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	509 065	22,42%	535 752	21,69%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	187 381	8,25%	181 355	7,34%
4	Переробна промисловість	413 959	18,23%	685 107	27,74%
5	Фізичні особи	778 418	34,29%	901 558	36,51%
6	Інші	153 086	6,74%	120 053	4,86%
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 270 524</b>	<b>100%</b>	<b>2 469 710</b>	<b>100%</b>

**Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>15 558</b>	<b>397</b>	<b>724</b>	<b>232 295</b>	<b>41</b>	<b>249 015</b>
2	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>1 476 548</b>	<b>523 656</b>	<b>3 525</b>	<b>17 780</b>	<b>–</b>	<b>2 021 509</b>
2.1	грошовими коштами	–	–	–	–	–	–
2.2	нерухомим майном	294 635	523 656	–	5 504	–	823 795
2.2.1	іпотекою житлового призначення	28	523 656	–	2 822	–	526 506
2.2.2	нежитловою іпотекою	294 607	–	–	2 682	–	297 289
2.3	іншими активами	1 181 913	–	3 525	12 276	–	1 197 714
2.3.1	обладнання	550 713	–	3 525	1 275	–	555 513
2.3.2	товари в обороті	126 419	–	–	–	–	126 419
2.3.3	транспорт	504 781	–	–	11 001	–	515 782
3	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>1 492 106</b>	<b>524 053</b>	<b>4 249</b>	<b>250 075</b>	<b>41</b>	<b>2 270 524</b>

**Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>4 478</b>	<b>397</b>	<b>523</b>	<b>311 027</b>	<b>35</b>	<b>316 460</b>
<b>2</b>	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>1 563 674</b>	<b>570 410</b>	<b>–</b>	<b>19 166</b>	<b>–</b>	<b>2 153 250</b>
2.1	грошовими коштами	2 988	–	–	–	–	2 988
2.2	нерухомим майном	437 473	570 410	–	10 878	–	1 018 761
2.2.1	іпотекою житлового призначення	145	570 410	–	6 987	–	577 542
2.2.2	нежитловою іпотекою	437 328	–	–	3 891	–	441 219
2.3	Іншими активами	1 123 213	–	–	8 288	–	1 131 501
2.3.1	обладнання	573 517	–	–	–	–	573 517
2.3.2	товари в обороті	195 491	–	–	–	–	195 491
2.3.3	транспорт	354 205	–	–	8 288	–	362 493
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>1 568 152</b>	<b>570 807</b>	<b>523</b>	<b>330 193</b>	<b>35</b>	<b>2 469 710</b>

**Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>1 211 096</b>	<b>510 657</b>	<b>4 249</b>	<b>222 684</b>	<b>41</b>	<b>1 948 727</b>
1.1	без затримки платежу	1 211 096	505 307	4 249	218 909	41	1 939 602
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	5 350	–	3 775	–	9 125
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>–</b>	<b>3 303</b>	<b>–</b>	<b>3 849</b>	<b>–</b>	<b>7 152</b>
2.1	без затримки платежу	–	–	–	3 302	–	3 302
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	1 553	–	226	–	1 779
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	990	–	46	–	1 036
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	760	–	275	–	1 035
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	<b>281 010</b>	<b>10 093</b>	<b>–</b>	<b>23 542</b>	<b>–</b>	<b>314 645</b>
3.1	без затримки платежу	281 010	7 459	–	3 026	–	291 495
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	–	–	678	–	678
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	–	–	25	–	25

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	15	–	15
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	–	–	1 893	–	1 893
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	–	–	1 097	–	1 097
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	–	2 634	–	16 808	–	19 442
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 492 106</b>	<b>524 053</b>	<b>4 249</b>	<b>250 075</b>	<b>41</b>	<b>2 270 524</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(139 322)</b>	<b>(10 016)</b>	<b>(54)</b>	<b>(26 662)</b>	<b>–</b>	<b>(176 054)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 352 784</b>	<b>514 037</b>	<b>4 195</b>	<b>223 413</b>	<b>41</b>	<b>2 094 470</b>

Примітка побудована відповідно до розробленого Банком підходу щодо визначення кількості днів прострочення боргу за стадіями знецінення за МСФЗ 9. Також строка 3.1 відображає кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

**Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>1 259 211</b>	<b>546 922</b>	<b>523</b>	<b>246 333</b>	<b>35</b>	<b>2 053 024</b>
1.1	без затримки платежу	1 259 211	544 485	523	241 344	35	2 045 598
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	2 437	–	4 989	–	7 426
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>30 097</b>	<b>6 217</b>	<b>–</b>	<b>7 694</b>	<b>–</b>	<b>44 008</b>
2.1	без затримки платежу	30 097	4 123	–	6 431	–	40 651
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	1 897	–	649	–	2 546
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	197	–	421	–	618
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	193	–	193
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	<b>278 844</b>	<b>17 668</b>	<b>–</b>	<b>76 166</b>	<b>–</b>	<b>372 678</b>
3.1	без затримки платежу	278 694	3 736	–	4 015	–	286 445
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	48	–	1 460	–	1 508
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	–	–	120	–	120

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	485	–	485
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	658	–	907	–	1 565
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	480	–	2 276	–	2 756
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	150	12 746	–	66 903	–	79 799
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 568 152</b>	<b>570 807</b>	<b>523</b>	<b>330 193</b>	<b>35</b>	<b>2 469 710</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(138 880)</b>	<b>(14 605)</b>	<b>(2)</b>	<b>(81 529)</b>	<b>(1)</b>	<b>(235 017)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 429 272</b>	<b>556 202</b>	<b>521</b>	<b>248 664</b>	<b>34</b>	<b>2 234 693</b>

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

В таблиці нижче представлено вплив відсутності забезпечення на розмір резерву під очікувані кредитні збитки за непрацюючим кредитним портфелем.

**Таблиця 8.11. Вплив вартості застави за непрацюючим кредитним портфелем (стадією 3).**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	65 470	66 226
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 116	5 717
3	Кредити фізичним особам – підприємцям	–	–
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	–	–
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	–	–
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>67 586</b>	<b>71 943</b>

Загальна кредитоспроможність позичальника зазвичай є найважливішим індикатором якості виданого йому кредиту. Проте, забезпечення являє собою додатковий інструмент зниження кредитного ризику Банку та, як правило, є необхідною умовою надання кредитів для юридичних осіб.

Розмір резерву під очікувані кредитні збитки за непрацюючим кредитним портфелем без врахування забезпечення був би вищим на 67 586 тис. грн станом на 31 грудня 2025 року (2024: 71 943 тис. грн).

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**
**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	4 701 996	1 850 682
1.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	4 701 996	1 850 682
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 670 209	5 247 837
2.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	1 434 022	1 223 223
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	3 082 451	2 343 524
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 758 314	1 681 090
2.4	боргові цінні папери небанківських фінансових установ	395 422	–
3	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	(30 077)	(11 578)
<b>4</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>11 372 205</b>	<b>7 098 519</b>

Дані за рядком 4 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2025**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	4 701 996	4 701 996
1.1	без затримки платежу	4 701 996	4 701 996
2	Резерв під знецінення цінних паперів	–	–
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>4 701 996</b>	<b>4 701 996</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2024**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 850 682	1 850 682
1.1	без затримки платежу	1 850 682	1 850 682
2	Резерв під знецінення цінних паперів	–	–

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 850 682	1 850 682

*Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2025*

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286
1.1	Без затримки платежу	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	–	(30 043)	(22)	(12)	(30 077)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286

*Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
1.1	Без затримки платежу	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	–	(11 551)	(27)	(11 578)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415

**Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(11 551)	(27)	–	(11 578)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(18 492)	5	(12)	(18 499)
3	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(30 043)	(22)	(12)	(30 077)

**Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	(14)	(14)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(11 551)	(13)	(11 564)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(11 551)	(27)	(11 578)

### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежними оцінювачами Товариством з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ» та Приватним підприємством «Консалтингowa Компанія Аргумент» станом на 30 листопада 2025 року із подальшим підтвердженням оцінювачами про відсутність суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2025 року. На момент проведення оцінки Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ» та Приватне підприємство «Консалтингowa Компанія Аргумент», мали відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

**Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	8 821	5 353
2	Переведення основних засобів до групи інвестиційної нерухомості	–	2 880
3	Збільшення (зменшення) вартості	(601)	588

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
4	<b>Балансова вартість станом на кінець року</b>	<b>8 220</b>	<b>8 821</b>

Дані за рядком 4 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися порівняльний та дохідний методи.

*Порівняльний підхід*

Суть підходу полягає у визначенні вартості об'єкта на основі аналізу цін фактичних операцій купівлі-продажу або пропозицій щодо аналогічних активів на відкритому ринку. Оцінка ґрунтується на принципі заміщення, згідно з яким обізнаний покупець не заплатить за актив більше, ніж вартість придбання об'єкта подібної корисності. Процес передбачає вибір порівнянних об'єктів та внесення коригувань на відмінності в характеристиках, часі продажу та умовах угод. Отриманий результат відображає найбільш імовірну ціну, сформовану поточним попитом та пропозицією.

*Дохідний підхід.*

Цей підхід базується на розрахунку теперішньої вартості майбутніх економічних вигод, які очікується отримати від володіння активом протягом терміну його корисної експлуатації. Вартість визначається шляхом перетворення очікуваних грошових потоків (доходів) у єдину поточну величину за допомогою методів капіталізації або дисконтування. Підхід відображає здатність об'єкта генерувати прибуток, враховуючи ризики та часову вартість грошей. Такий метод є пріоритетним для активів, основною метою утримання яких є отримання регулярного доходу або приріст капіталу.

**Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(601)	588
2	Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості	150	75

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 26 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Протягом 2025 і 2024 років Банк передав в оренду один об'єкт інвестиційної нерухомості та отримував дохід.

## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	<b>Балансова вартість на 01.01.2024:</b>	257	309 075	78 810	–	1 802	432	4 632	5 414	24 935	134 510	559 867
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на 01.01.2024:	257	311 250	191 951	4 457	8 190	1 223	17 775	21 592	24 935	623 543	1 205 173
1.2	Знос на 01.01.2024	–	(2 175)	(113 141)	(4 457)	(6 388)	(791)	(13 143)	(16 178)	–	(489 033)	(645 306)
2	Надходження	–	–	–	–	–	–	–	–	55 857	–	55 857
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(4)	(4)
4	Вибуття	–	–	(10)	–	(7)	(1)	–	–	–	–	(18)
4.1	Вибуття (перв.варт)	–	(4)	(10 046)	–	(350)	(79)	(353)	(372)	–	(348 102)	(359 306)
4.2	Вибуття (знос)	–	4	10 036	–	343	78	353	372	–	348 102	359 288
5	Переведення між статтями	–	4 762	21 522	–	–	286	3 211	516	(64 044)	33 747	–
6	Амортизаційні відрахування	–	(29 408)	(16 902)	–	(623)	(175)	(2 050)	(263)	–	(55 535)	(104 956)
7	Переоцінка	–	64 620	–	–	–	–	–	–	–	–	64 620
7.1	Переоцінка первісної вартості	–	35 994	–	–	–	–	–	–	–	–	35 994
7.2	Переоцінка зносу	–	28 626	–	–	–	–	–	–	–	–	28 626
8	Переведення до інвестиційної нерухомості	–	(2 880)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 880)
8.1	Переведення до інвестиційної нерухомості (перв. варт)	–	(3 018)	–	–	–	–	–	–	–	–	(3 018)
8.2	Переведення до інвестиційної нерухомості (знос)	–	138	–	–	–	–	–	–	–	–	138
9	<b>Балансова вартість на 31.12.2024 (на 01.01.2025):</b>	257	346 169	83 420	–	1 172	542	5 793	5 667	16 748	112 722	572 490

Річна фінансова звітність  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
9.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024 (на 01.01.2025):	257	348 984	203 427	4 457	7 840	1 430	20 633	21 736	16 748	309 188	934 700
9.2	Знос на 31.12.2024 (на 01.01.2025)	–	(2 815)	(120 007)	(4 457)	(6 668)	(888)	(14 840)	(16 069)	–	(196 466)	(362 210)
10	Надходження	–	–	–	–	–	–	–	–	32 655	–	32 655
11	Вибуття	–	–	(18)	–	(4)	–	–	–	–	–	(22)
11.1	Вибуття (перв.варт)	–	–	(19 864)	(173)	(163)	(126)	(424)	(1 146)	–	(3 106)	(25 002)
11.2	Вибуття (знос)	–	–	19 846	173	159	126	424	1 146	–	3 106	24 980
12	Переведення між статтями	–	2 421	1 887	–	–	–	76	1 168	(27 735)	22 183	–
13	Амортизаційні відрахування	–	(37 875)	(17 130)	–	(604)	(100)	(2 374)	(622)	–	(39 270)	(97 975)
14	Переоцінка	–	57 098	–	–	–	–	–	–	–	–	57 098
14.1	Переоцінка первісної вартості	–	21 050	–	–	–	–	–	–	–	–	21 050
14.2	Переоцінка зносу	–	36 048	–	–	–	–	–	–	–	–	36 048
15	Інше	–	–	52	–	–	–	–	(52)	–	–	–
16	Балансова вартість на 31.12.2025:	257	367 813	68 211	–	564	442	3 495	6 161	21 668	95 635	564 246
16.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2025	257	372 455	185 502	4 284	7 677	1 304	20 285	21 706	21 668	328 265	963 403
16.2	Знос на 31.12.2025	–	(4 642)	(117 291)	(4 284)	(7 113)	(862)	(16 790)	(15 545)	–	(232 630)	(399 157)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років відсутні основні засоби, які:

- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 року, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 190 642 тис. грн (2024: 200 316 тис. грн):

- основні засоби – 73 794 тис. грн (2024: 88 242 тис. грн);
- нематеріальні активи – 102 432 тис. грн (2024: 97 049 тис. грн);
- інші необоротні активи – 14 416 тис. грн (2024: 15 025 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зменшення корисності (знецінення) основних засобів та нематеріальних активів не визнавалось.

Результат від оцінки нерухомого майна, проведеної в 2025 році незалежною оціночною компанією ТОВ «ВАЛКОЛ» та ПП «Консалтингова Компанія Аргумент» станом на 30 листопада 2025 року становив дооцінку у розмірі 56 497 тис. грн, в т. ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 56 817 тис. грн, за рахунок збільшення витрат в сумі 320 тис. грн (2024: 65 207 тис. грн, в т.ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 64 900 тис. грн, за рахунок збільшення доходу в сумі 307 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації, складала б 96 136 тис. грн (2024: 105 404 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років до складу активів з права користування включаються будівлі, споруди та автомобіль. Активи з права користування включено до статті Основні засоби включно з активами з права користування Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2025 року Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи та було придбано інвертори гібридні, ІТ обладнання на суму 1 864 тис. грн та ліцензії, ПЗ на суму 5 812 тис.грн (2024: було придбано інвертори гібридні та зарядні станції на суму 6 815 тис.грн).

**Таблиця 11.2. Рух за активами з права користування у 2025 році**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок на 1 січня 2025 року</b>	<b>36 810</b>	<b>36 810</b>
1.1	первісна вартість	124 815	124 815
1.2	нарахована амортизація	(88 005)	(88 005)
2	Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди	32 225	32 225
3	Нарахована амортизація за рік	(18 058)	(18 058)
4	Припинення визнання активів з права користування	(14 223)	(14 223)
5	<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>36 754</b>	<b>36 754</b>

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
5.1	первісна вартість	127 963	127 963
5.2	нарахована амортизація	(91 209)	(91 209)

**Таблиця 11.3. Рух за активами з права користування у 2024 році**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>	<b>52 211</b>	<b>52 211</b>
1.1	первісна вартість	127 964	127 964
1.2	нарахована амортизація	(75 753)	(75 753)
2	Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди	14 824	14 824
3	Нарахована амортизація за рік	(17 282)	(17 282)
4	Припинення визнання активів з права користування	(12 943)	(12 943)
<b>5</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>36 810</b>	<b>36 810</b>
5.1	первісна вартість	124 815	124 815
5.2	нарахована амортизація	(88 005)	(88 005)

**Примітка 12. Інші фінансові активи**
**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 159	4 711
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 879	2 880
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	42 714	23 292
4	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 000	–
5	Інші активи	52	45
6	Резерв під знецінення	(3 555)	(2 630)
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>54 249</b>	<b>28 298</b>

Дані рядка 7 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік**  
 (у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(1 836)	(794)	(2 630)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(335)	(493)	(828)
3	Курсові різниці по резервах	(83)	(14)	(97)
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(2 254)	(1 301)	(3 555)

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік**  
 (у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	(3 034)	(986)	(4 020)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(93)	189	96
3	Списання за рахунок резерву	1 406	–	1 406
4	Курсові різниці по резервах	(115)	3	(112)
5	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(1 836)	(794)	(2 630)

**Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 368	1 963	42 714	8 000	52	55 097
1.1	без затримки платежу	2 368	1 871	42 714	8 000	52	55 005
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	29	–	–	–	29
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	44	–	–	–	44
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	19	–	–	–	19
2	Третя стадія знецінення:	1 791	916	–	–	–	2 707
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	–	3	–	–	–	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	7	–	–	–	7
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	1	–	–	–	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	74	–	–	–	74
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	46	–	–	–	46
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 791	785	–	–	–	2 576
3	Всього інших фінансових активів	4 159	2 879	42 714	8 000	52	57 804
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 254)	(1 301)	–	–	–	(3 555)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 905</b>	<b>1 578</b>	<b>42 714</b>	<b>8 000</b>	<b>52</b>	<b>54 249</b>

**Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 925	2 116	23 292	45	28 378
1.1	без затримки платежу	2 679	2 021	23 292	21	28 013
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	246	66	–	24	336
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	16	–	–	16
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	13	–	–	13
2	Третя стадія знецінення:	1 786	764	–	–	2 550
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	–	313	–	–	313
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	1	–	–	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	5	–	–	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	44	–	–	44
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	29	–	–	29
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 786	372	–	–	2 158
3	Усього інших фінансових активів	4 711	2 880	23 292	45	30 928
4	Резерв під знецінення інших активів	(1 836)	(794)	–	–	(2 630)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 875</b>	<b>2 086</b>	<b>23 292</b>	<b>45</b>	<b>28 298</b>

**Примітка 13. Інші нефінансові активи**
**Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	255	211
2	Передоплата за послуги	45 141	70 845
3	Банківські метали	9	9
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	188	204
5	Інші активи	6 381	7 214
6	Резерв під інші нефінансові активи	(123)	(8)
7	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>51 851</b>	<b>78 475</b>

Дані за рядком 7 таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2025 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(8)	(8)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(114)	(114)
3	Курсові різниці по резервах	(1)	(1)
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>(123)</b>	<b>(123)</b>

**Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(8)	(8)
3	<b>Залишок станом на 31 грудня 2024 року</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</b>

**Примітка 14. Кошти клієнтів**
**Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>37 272</b>	<b>36 183</b>
1.1	поточні рахунки	37 272	36 183
1.2	строкові кошти	–	–
2	<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>9 407 908</b>	<b>5 533 562</b>
2.1	поточні рахунки	4 602 085	3 173 217
2.2	строкові кошти	4 805 823	2 360 345

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>4 608 283</b>	<b>3 912 608</b>
3.1	поточні рахунки	2 314 255	2 040 160
3.2	строкові кошти	2 294 028	1 872 448
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>14 053 463</b>	<b>9 482 353</b>

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 1 785 673 тис. грн та 1 356 714 тис. грн, що дорівнювало 12,71% та 14,31% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2025 року в заставі під кредити було три депозити на загальну суму 47 166 тис. грн (2024: сім депозитів на суму 48 558 тис. грн).

**Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Вид економічної діяльності	31.12.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	87 334	0,62	97 861	1,03
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	487 348	3,47	503 486	5,31
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 534 522	10,92	883 761	9,32
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58 300	0,41	38 951	0,41
6	Фізичні особи	4 608 283	32,79	3 912 608	41,26
7	Переробна промисловість	863 600	6,15	552 296	5,82
8	Фінансова і страхова діяльність	3 971 343	28,26	2 304 796	24,31
9	Будівництво	439 685	3,13	286 220	3,02
10	Інформація та телекомунікація	1 457 362	10,37	589 331	6,22
11	Інші	545 683	3,87	313 040	3,29
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>14 053 463</b>	<b>100,00</b>	<b>9 482 353</b>	<b>100,00</b>

## Примітка 15. Інші залучені кошти

**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	297 373	372 986
2	<b>Усього</b>	<b>297 373</b>	<b>372 986</b>

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK (EIB) про надання кредиту на загальну суму 30 000 000 євро для фінансування та підтримки малого середнього бізнесу в умовах пандемії Covid-19.

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

Відповідно до Договору, передбачені ковенанти:

- зміна власника: у разі настання такої події, або якщо існує ймовірність того, що вона відбудеться, Банк зобов'язаний негайно інформувати про це EIB. В такому випадку EIB має право вимагати дострокового погашення кредиту разом з нарахованими на неї відсотками;
- втрата кредитного рейтингу Інтеза Санпаоло С.п.А.: у разі настання такої події Банк зобов'язаний надати додаткове забезпечення за Кредитом у формі гарантії, грошової застави або іншого забезпечення грошової застави або іншого прийняттого для Банку забезпечення.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

Протягом 2025 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 23 червня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 3 818 181,80 доларів США (або 161 844 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2025 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 23 червня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 2 727 272,75 євро (або 135 972 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2025 року).

Протягом 2024 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 24 червня 2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США, та 23 грудня 2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2024 року становить 5 090 909,08 доларів США (або 214 017 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 24 червня 2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро, та 23 грудня 2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним

траншем станом на 31 грудня 2024 року становить 3 636 363,65 євро (або 159 733 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року).

### Примітка 16. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

**Таблиця 16.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 1 січня 2025 року</b>	<b>3 418</b>	<b>3 418</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(2 175)	(2 175)
3	Курсові різниці по резервах	251	251
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>1 494</b>	<b>1 494</b>

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну зобов'язань за стадіями за стадіями знецінення розкрито у Примітці 30.

**Таблиця 16.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>4 539</b>	<b>4 539</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 173)	(1 173)
3	Курсові різниці по резервах	52	52
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2024 року</b>	<b>3 418</b>	<b>3 418</b>

### Примітка 17. Інші забезпечення

**Таблиця 17.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді та інше забезпечення	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 01 січня 2025 року</b>	<b>6 396</b>	<b>6 396</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 795)	(5 795)
3	Курсові різниці	66	66
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>667</b>	<b>667</b>

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 4 938 тис. грн (2024: 3 742 тис. грн), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися. Банк здійснив розформування раніше сформованого резерву на суму 798 тис. грн (2024: на суму 730 тис. грн) по судовим справам проти Банку, на підставі отриманих відповідних судових рішень.

**Таблиця 17.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 01 січня 2024 року</b>	<b>2 113</b>	<b>2 113</b>
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	4 262	4 262
3	Курсові різниці	21	21
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2024 року</b>	<b>6 396</b>	<b>6 396</b>

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 478	2 545
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	14 292	5 107
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	19 325	16 560
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	23	4 803
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	33 747	33 186
6	Орендні зобов'язання	45 145	49 424
7	Інша заборгованість	588	3 037
8	<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>115 598</b>	<b>114 662</b>

Дані за рядком 8 примітки 18 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 18.1. Зміни зобов'язань з оренди**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	<b>Залишок а початок періоду</b>	<b>49 424</b>	<b>64 503</b>
2	Визнання зобов'язання	17 269	1 763
3	Погашення зобов'язання	(21 513)	(16 012)
4	Процентні витрати (Примітка 23)	8 914	13 009
5	Виплачені проценти	(8 949)	(13 839)
6	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>45 145</b>	<b>49 424</b>

**Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	16 414	19 809
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	5 864	6 975
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	9 554	4 058
4	Доходи майбутніх періодів	7 017	6 658
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	5 471	17 205
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 416	66
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	6 710	5 761
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	10 993	9 009
9	Інша заборгованість	262	192
<b>10</b>	<b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>63 701</b>	<b>69 733</b>

Дані за рядком 10 примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 20. Статутний капітал**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>	<b>1 688 085</b>	<b>1 047 856</b>	<b>4 600 754</b>	<b>870</b>	<b>5 649 480</b>
2	Внески за акціями нового випуску	474 252	275 066	824 871	–	1 099 937
3	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року</b>	<b>2 162 337</b>	<b>1 322 922</b>	<b>5 425 625</b>	<b>870</b>	<b>6 749 417</b>

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	(залишок на 1 січня 2025 року)					
4	Внески за акціями нового випуску	–	–	–	–	–
5	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року</b>	<b>2 162 337</b>	<b>1 322 922</b>	<b>5 425 625</b>	<b>870</b>	<b>6 749 417</b>

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

## Примітка 21. Резерви переоцінки

*Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>6 883</b>	<b>1 331</b>
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	19 359	7 403
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	18 658	7 403
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	701	–
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(5 550)	(1 851)
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>20 692</b>	<b>6 883</b>

*Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>358 749</b>	<b>310 552</b>
2	Переоцінка основних засобів:	56 817	64 900
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	56 817	64 900

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(27 360)	(16 703)
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>388 206</b>	<b>358 749</b>

*Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	–	<b>21</b>
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	18	(28)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	38	236
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(20)	(264)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(9)	7
4	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>9</b>	<b>–</b>

## Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 169 712	–	2 169 712	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	7	323 359	–	323 359	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 139 318	955 152	2 094 470	1 402 632	832 061	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	9	9 114 880	2 257 325	11 372 205	7 098 519	–	7 098 519
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	8 220	8 220	–	8 821	8 821
6	Поточні податкові активи		–	–	–	29	–	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	–	114 724	114 724	–	124 614	124 614
8	Основні засоби	11	–	486 276	486 276	–	484 686	484 686
9	Інші фінансові активи	12	54 249	–	54 249	28 298	–	28 298
10	Інші нефінансові активи	13	51 851	–	51 851	78 475	–	78 475
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>12 853 369</b>	<b>3 821 697</b>	<b>16 675 066</b>	<b>10 677 965</b>	<b>1 450 182</b>	<b>12 128 147</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
12	Кошти клієнтів	14	14 053 455	8	14 053 463	9 482 126	227	9 482 353
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	15	99 272	198 101	297 373	93 203	279 783	372 986
15	Відстрочені податкові зобов'язання	28	–	84 924	84 924	–	70 803	70 803
16	Загальна сума забезпечень	16, 17	1 011	1 150	2 161	8 066	1 748	9 814
17	Інші фінансові зобов'язання	18	95 256	20 342	115 598	92 973	21 689	114 662
18	Інші нефінансові зобов'язання	19	62 333	1 368	63 701	69 456	277	69 733
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>14 311 328</b>	<b>305 893</b>	<b>14 617 221</b>	<b>9 745 825</b>	<b>374 527</b>	<b>10 120 352</b>

### Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
<b>Процентні доходи</b>			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	35 460	79 040
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	270 098	284 630
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	356 776	418 060
4	Процентні доходи за облігаціями внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	409 345	74 493
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами інших країн, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 678	38 549
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	263 038	163 335
7	<b>Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>1 395 395</b>	<b>1 058 107</b>
<b>Процентні витрати</b>			
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(325 294)	(223 349)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(162 841)	(96 208)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(161 662)	(129 080)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(6 225)	(7 550)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(8 914)	(13 009)
13	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(664 936)</b>	<b>(469 196)</b>
14	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>730 459</b>	<b>588 911</b>

Дані статей 7 і 13 Примітки 23 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

### Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції	163 501	133 071
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	9 017	7 706
3	За послуги страхового агента	1 255	1 103
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	1 653	942
5	Операції з цінними паперами	1 083	951

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	29 175	24 700
7	Гарантії надані	2 203	2 691
8	Інші	1	6
<b>9</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>207 888</b>	<b>171 170</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(53 037)	(56 830)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(1 364)	(1 281)
12	Витрати за гарантіями	(1 505)	(862)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(14 189)	(15 064)
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(70 095)</b>	<b>(74 037)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>137 793</b>	<b>97 133</b>

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 24 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 25. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	4	18
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	17 015	42 869
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	10 258	4 502
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(18 498)	(11 564)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(827)	96
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	1	1
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	2 175	1 173
<b>8</b>	<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>10 128</b>	<b>37 095</b>

**Примітка 26. Інші доходи**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	210	123
2	Отримані штрафи і пені	461	432
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	234	1 948
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	1	20
5	Результат від вибуття основних засобів	67	41
6	Дохід від переоцінки основних засобів	281	–
7	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	3 763	352
8	Результат від модифікації лізингу (оренди)	1 296	902
9	Дохід від надання знижки за орендою	68	86
10	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з ПК	5	7 019
11	Інші	2 873	43
12	<b>Усього інших доходів</b>	<b>9 259</b>	<b>10 966</b>

Дані за рядком 12 примітки 26 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток. В статтю «Інші» у 2025 році включені доходи від припинення визнання зобов'язання по орендним платежам у сумі 2 812 тис.грн.

**Примітка 27. Інші адміністративні та операційні витрати**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	2 033	1 526
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	–	41 635
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	285 185	279 198
4	Витрати на лізинг (оренду)	1 473	1 671
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 970	1 891
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	14 376	14 772
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	11 012	11 781
8	Професійні послуги	23 338	20 245
9	Витрати на маркетинг та рекламу	9 246	5 623
10	Витрати на охорону	7 553	8 195
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	48 376	46 415

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	10	(729)
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших активів	114	8
14	Відрахування в резерв за іншими зобов'язаннями	–	5 000
15	Витрати на програмну продукцію	52 968	34 959
16	Інші	6 815	6 260
17	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>464 469</b>	<b>478 450</b>

Дані за рядком 17 примітки 27 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

За статтею 4 «Витрати на лізинг (оренду)» зазначено суми витрат на оренду за об'єктами, за якими Банк використовує спрощений метод обліку у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту. Суму ПДВ у складі орендних платежів, яка сплачується орендодавцю та не відшкодовується Банку у розмірі 207 тис. грн (2024: 1 055,23 тис. грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

#### Примітка 28. Витрати на сплату податку

*Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	<b>Поточний податок на прибуток</b>	<b>(14 131)</b>	<b>5 194</b>
2	<b>Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:</b>	<b>18 799</b>	<b>–</b>
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	18 799	–
3	<b>Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)</b>	<b>4 668</b>	<b>5 194</b>

Дані за рядком 3 таблиці 28.1 розкривають статтю «Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)» до Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає поточний податок на прибуток як зобов'язання у сумі, розрахованій за відповідний звітний період відповідно до норм Податкового кодексу України. Станом на 31 грудня 2025 року ставка податку на прибуток становить 25% (2024 рік — 50%). Починаючи з 1 січня 2026 року, ставка податку на прибуток становитиме 50%. З 1 січня 2027 року до банківських установ застосовуватиметься ставка податку на прибуток у розмірі 25%. Банк враховує зазначені законодавчі зміни при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, оцінюючи їх із застосуванням податкових ставок, які, як очікується, діятимуть у періоді реалізації відповідних тимчасових різниць.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 087	(203 412)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(522)	101 706
3	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	32 694	(23 179)
4	Ефект від застосування різних ставок податку	(25 845)	(72 540)
5	Постійні різниці – витрати, що не включаються до валових витрат	(1 659)	(793)
6	<b>Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)</b>	<b>4 668</b>	<b>5 194</b>

Таблиця 28.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань у 2025 році

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2025	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць</b>				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(68 508)	18 799	(27 360)	(77 069)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(90 985)	–	(27 360)	(118 345)
1.1.2	Визнаний актив	22 477	18 799	–	41 276
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід	(2 295)	–	(5 559)	(7 854)
2	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:</b>	<b>(70 803 )</b>	<b>18 799</b>	<b>(32 919)</b>	<b>(84 923)</b>
3	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)</b>	<b>(93 280)</b>	<b>–</b>	<b>(32 919)</b>	<b>(126 199)</b>
4	<b>Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)</b>	<b>22 477</b>	<b>18 799</b>	<b>–</b>	<b>41 276</b>

**Таблиця 28.2.2. Зміна у відстрочених податкових активах у 2025 році**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2025	Зміни у ВПА за результатом діяльності 2025 року	Залишок на 31 грудня 2025 року
1	2	3	4	5
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:</b>			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	894 060	(11 539)	882 521
1.2	резерви за зобов'язаннями та інші активи	4 301	(2 286)	2 015
1.3	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	2 934	(70)	2 864
<b>2</b>	<b>Всього (ВПА)</b>	<b>901 295</b>	<b>(13 895)</b>	<b>887 400</b>
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення ВПА</b>	<b>(878 818)</b>	<b>32 694</b>	<b>(846 124)</b>
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(871 583)	30 338	(841 245)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(7 235)	2 356	(4 879)
<b>4</b>	<b>Чистий визнаний ВПА</b>	<b>22 477</b>	<b>18 799</b>	<b>41 276</b>

**Таблиця 28.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2024	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупном у доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць</b>				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(67 075)	22 477	(23 910)	(68 508)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(74 281)	–	(16 704)	(90 985)
1.1.2	Визнаний актив	7 206	22 477	(7 206)	22 477
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід	(451)	–	(1 844)	(2 295)
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:</b>	<b>(67 526)</b>	<b>22 477</b>	<b>(25 754)</b>	<b>(70 803 )</b>
<b>3</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)</b>	<b>(74 732)</b>	<b>–</b>	<b>(18 548)</b>	<b>(93 280)</b>
<b>4</b>	<b>Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)</b>	<b>7 206</b>	<b>22 477</b>	<b>(7 206)</b>	<b>22 477</b>

**Таблиця 28.3.2. Зміна у відстрочених податкових активах за 2024 рік**

(у тисячах гривень)				
Рядо к	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2024	Зміни у ВПА за результатом діяльності 2024 року	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	2	3	4	5
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:</b>			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	854 079	39 981	894 060
1.2	резерви за зобов'язаннями та інші активи	4 227	74	4 301
1.3	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	4 539	(1 605)	2 934
<b>2</b>	<b>Всього (ВПА)</b>	<b>862 845</b>	<b>38 450</b>	<b>901 295</b>
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення ВПА</b>	<b>(855 639)</b>	<b>(23 179)</b>	<b>(878 818)</b>
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(846 873)	(24 710)	(871 583)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(8 766)	1 531	(7 235)
<b>4</b>	<b>Чистий визнаний ВПА</b>	<b>7 206</b>	<b>15 271</b>	<b>22 477</b>

#### Примітка 29. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2025		2024	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на початок року</b>	–	–	–	–
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	–	157	–	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	–	(157)	–	(157)
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець року</b>	–	–	–	–

У відповідності до рішення акціонера від 05 червня 2025 №2/2025 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2024 рік та направлена на формування Резервного фонду Банку.

#### Примітка 30. Потенційні зобов'язання

##### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів на суму 9 124 тис. грн (2024: 4 013 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 17 «Інші забезпечення».

## Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 150 637	1 056 640
2	Експортні акредитиви	79 770	109 616
3	Гарантії видані	8 974	4 392
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 493)	(3 418)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>1 237 888</b>	<b>1 167 230</b>

Таблиця 30.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>1 170 648</b>	–	–	<b>1 170 648</b>
2	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>2 213 400</b>	9	10	<b>2 213 419</b>
2.1	Нові зобов'язання	253 623	–	1	253 624
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 815 863	1	–	1 815 864
2.3	Сума переходу між стадіями	–	8	9	17
2.4	Курсові різниці	143 914	–	–	143 914
3	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(2 144 676)</b>	(9)	(1)	<b>(2 144 686)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(1 462 022)	–	–	(1 462 022)
3.2	Зобов'язання, строк виконання яких минув	(650 503)	–	(1)	(650 504)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(9)	–	(17)
3.4	Курсові різниці	(32 143)	–	–	(32 143)
4	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 239 372</b>	–	9	<b>1 239 381</b>

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів (відкличні та безвідкличні). Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 30.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>(3 418)</b>	–	–	<b>(3 418)</b>

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>2</b>	<b>Збільшення суми резерву за період</b>	<b>(3 921)</b>	–	<b>(3)</b>	<b>(3 924)</b>
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(697)	–	–	(697)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(2 431)	–	–	(2 431)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(476)	–	(1)	(477)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	–	–	(1)	(1)
2.5	Сума переходу між стадіями	–	–	(1)	(1)
2.6	Курсові різниці	(317)	–	–	(317)
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>5 846</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>5 849</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	1 137	–	–	1 137
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 876	–	–	1 876
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 766	–	2	2 768
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	0
3.5	Сума переходу між стадіями	–	1	–	1
3.6	Курсові різниці	67	–	–	67
<b>4</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>(1 493)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 493)</b>

Дані за рядком 4 таблиці 31.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 30.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2024 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>1 562 915</b>	–	–	<b>1 562 915</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>1 772 319</b>	–	<b>1</b>	<b>1 772 320</b>
2.1	Нові зобов'язання	890 703	–	–	890 703
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	772 025	–	1	772 026
2.3	Курсові різниці	109 591	–	–	109 591
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(2 164 586)</b>	–	<b>(1)</b>	<b>(2 164 587)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(1 143 180)	–	(1)	(1 143 181)
3.2	Зобов'язання, строк виконання яких минув	(937 997)	–	–	(937 997)
3.3	Курсові різниці	(83 409)	–	–	(83 409)
<b>4</b>	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 170 648</b>	–	–	<b>1 170 648</b>

**Таблиця 30.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(4 539)	–	–	(4 539)
2	Збільшення суми резерву за період	(5 169)	–	–	(5 169)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 501)	–	–	(2 501)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(1 500)	–	–	(1 500)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(899)	–	–	(899)
2.4	Курсові різниці	(269)	–	–	(269)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	6 290	–	–	6 290
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	809	–	–	809
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	2 604	–	–	2 604
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 660	–	–	2 660
3.4	Курсові різниці	217	–	–	217
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(3 418)	–	–	(3 418)

**Таблиця 30.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Гривня	299 559	173 301
2	Долар США	–	230 583
3	Євро	938 329	763 346
4	<b>Усього</b>	<b>1 237 888</b>	<b>1 167 230</b>

### Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка комплексно та структуровано забезпечує адекватність та ефективність процесів Банку.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури із розмежуванням трьох ліній захисту в рамках окремих процесів, визначаючи систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

Структурні підрозділи Банку (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку), як підрозділи першої лінії захисту, приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Розробку та координацію процесу управління ризиками забезпечують департамент управління ризиками та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним

шляхом (кожен в межах своїх повноважень), тоді як оцінка ефективності системи управління ризиками відноситься до компетенції департаменту внутрішнього аудиту.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючого Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку, яким делегуються повноваження щодо управління окремими процесами та ризиками Банку, тоді як Наглядова Рада та Правління залишають за собою відповідальність щодо прийнятих їх комітетами рішень або отримують усю необхідну інформацію від профільних комітетів перед затвердження певного рішення з управління ризиками.

Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Для зменшення негативного впливу ризиків на діяльність Банку, відповідальні підрозділи здійснюють такі дії:

- регулярно оновлюють внутрішні документи;
- щомісячно здійснюють моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізують про необхідність процесу ескалації;
- департамент управління ризиками проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізують нові продукти та послуги з точки зору впливу ризику;
- здійснюють вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Основним ризиком, який впливає і на інші ризики Банку, залишається зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України.

Задля мінімізації та уникнення надмірних ризиків через фактори ризику, спричинені війною, Банк працює в умовах забезпечення безперервності діяльності, а саме: безперервний зв'язок із працівниками, їх вивезення із зон активних бойових дій для гарантування їх безпеки та можливості підтримувати роботу Банку і доступ до усіх необхідних послуг для клієнтів; закриття відділень на найбільш небезпечних територіях (для мінімізації ризику втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей); постійний контроль забезпечення за кредитами (за можливості), постійний аналіз якості кредитного портфелю (за можливості), проведення робіт із проблемними позичальниками (за можливості).

### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик може виникати за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

Кредитний ризик міститься у всіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності підрядника, емітента або позичальника. Це відбувається кожного разу, коли Банк сплачує кошти, бере на себе зобов'язання щодо їх подання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних або умовних угод, незалежно від того, чи є операція балансовою, чи позабалансовою.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній або груповій основі.

Банк об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками, зокрема:

- 1) спрямованість;
- 2) вид продукту;
- 3) дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
  - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, беззаставні.
- 4) суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
- 5) періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

Індивідуальний кредитний ризик – ризик конкретного боржника/контрагента Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого боржника/контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та у повному обсязі розрахуватися за узятими зобов'язаннями.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

Списання кредитів регулюється відповідними внутрішніми документами.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Кредитний ризик розраховується за такими основними напрямками: кредити клієнтів, кредити банків, дебіторська заборгованість, цінні папери, гарантії, акредитиви.

Державні цінні папери характеризуються низьким кредитним ризиком. Оцінка розрахунку резервів для ОВДП, депозитних сертифікатів НБУ та кореспондентського рахунку в НБУ базується на параметрах ризику від рейтингових агентств «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service», а саме за таким алгоритмом:

$$Provisions = PD_n * LGD * EAD$$

Враховуючи той факт, що зобов'язання в гривні Національного банку України та центральних органів виконавчої влади України забезпечені державою, то НБУ розглядає їх як без ризикові

гривневі активи, у зв'язку з чим Банк не здійснює розрахунок та не відображає резерви на балансі за такими активами.

### ***Ринковий ризик***

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Також може бути визначений як ризик втрат за балансовими й позабалансовими позиціями, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових цін. З точки зору регулювання, ринковий ризик виникає з усіх позицій, включених до торгової книги банків, а також з позицій товарного та валютного ризику в усьому балансі.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, прийнято підхід щодо уникнення ризиків, які виникають з торгової книги, а за ризиками банківської книги забезпечено прийняття через локалізацію шляхом лімітування, встановлення ризик-апетитів та інших показників вимірювання прийнятності вартості під ризиком за позиціями Банку.

Банк повинен розробляти документи для управління ринковим ризиком торгової книги тільки у тому випадку, якщо такі операції плануються, і заздалегідь до їх здійснення.

### ***Валютний та товарний ризики***

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Банк не здійснює операцій у торговій книзі, Банк працює лише у банківській книзі, таким чином ринковий ризик, до якого Банк піддається, з нормативної точки зору, є лише валютним ризиком та товарним ризиком (ризик товарних позицій, який для Банку представлено банківськими металами).

Основним підходом та інструментом управління валютним та товарним ризиками у Банку є лімітування.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного та товарного ризиків за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком та товарним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів та ціни товарів.

**Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування валюти	31.12.2025			31.12.2024		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Долари США	2 632 820	2 683 132	(50 312)	1 943 231	2 003 448	(60 217)
2	Євро	1 549 280	1 544 756	4 524	1 345 235	1 350 522	(5 287)
3	Фунт стерлінгів	6 718	7 144	(426)	6 737	6 749	(12)
4	Інші	80 204	79 115	1 089	18 342	19 894	(1 552)
5	Усього	4 269 021	4 314 146	(45 125)	3 313 545	3 380 613	(67 068)

**Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(у тисячах гривень)					
Ря-док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2025 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20%	(9 897)	(9 897)	(11 503)	(11 503)
2	Послаблення долара США на 20%	9 897	9 897	11 503	11 503
3	Зміцнення євро на 20%	854	854	(1 046)	(1 046)
4	Послаблення євро на 20%	(854)	(854)	1 046	1 046
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(82)	(82)	(2)	(2)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	82	82	2	2
7	Зміцнення інших валют на 20%	227	227	(296)	(296)
8	Послаблення інших валют на 20%	(227)	(227)	296	296

**Процентний ризик банківської книги**

Процентний ризик банківської книги – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він стосується поточного або передбачуваного ризику для капіталу й доходів Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок, які впливають на позицію банківської книги. При зміні процентних ставок змінюються поточна вартість і терміни майбутніх грошових потоків. Це, у свою чергу, змінює базову вартість активів, зобов'язань та позабалансових статей Банку, а отже, і його економічну вартість (EVE). Зміни

процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (НИ).

**Таблиця 31.3. Результати вимірювання процентного ризику банківської книги за методами EVE та НИ із застосуванням сценаріїв зміни процентної ставки через однакові темпи зростання (PARALLEL UP) та падіння (PARALLEL DOWN) ставок за всіма строками**

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Економічна вартість (EVE)	Зміни ставок (б.п.)		Вплив станом за 31.12.2025		Вплив станом за 31.12.2024	
	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN
Гривня	+400	-400	(170 876)	194 611	(51 066)	56 948
Долар США	+200	-200	(18 457)	19 802	(18 574)	21 027
Євро	+200	-200	(1 991)	1 992	(452)	282
Інші валюти	+400	-400	(59)	61	(4)	4
<b>Усього</b>			<b>(191 382)</b>	<b>108 233</b>	<b>(70 096)</b>	<b>39 131</b>

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Чистий процентний дохід (НИ)	Зміни ставок (б.п.)		Вплив станом за 31.12.2025		Вплив станом за 31.12.2024	
	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN	PARALLEL UP	PARALLEL DOWN
Гривня	+400	-400	(40 925)	40 925	7 210	(7 210)
Долар США	+200	-200	(8 387)	8 387	(6 165)	6 165
Євро	+200	-200	(2 490)	2 490	(2 380)	2 380
Інші валюти	+400	-400	(54)	54	(75)	75
<b>Усього</b>			<b>(51 856)</b>	<b>25 928</b>	<b>(5 015)</b>	<b>(2 900)</b>

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку, додатково до уже визначених дій, забезпечено прийняття через локалізацію шляхом лімітування, встановлення ризик-апетитів та інших показників вимірювання прийнятності вартості під ризиком за позиціями Банку.

У загальному аналізі процентного ризику станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: готівкові кошти; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

Для фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки та представлених у звіті про фінансовий стан Банку, передбачені фіксовані та плаваючі ставки, які переглядаються згідно із укладеними з клієнтами договорами та відповідно до внутрішніх процедур Банку.

Плаваючі ставки передбачені лише для незначної частини фінансових активів у гривні (Кредити та аванси клієнтам, зокрема довгострокові кредити фізичним особам із визначеним за договором переглядом ставки (іпотечні кредити) та кредити юридичних осіб за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» із щоквартальним переглядом ставки), для всіх інших фінансових активів та зобов'язань передбачено лише фіксовані ставки.

Оцінка впливу зміни фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки, здійснюється шляхом щомісячного розрахунку зміщень для економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (НИ).

Протягом 2025 року та 2024 року Банк дотримувався встановлених ризик-апетитів та лімітів, визначених в рамках методів EVE та NII.

**Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>31.12.2025 року</b>						
1	Усього фінансових активів	6 818 053	3 518 495	287 258	3 212 477	13 836 283
1.1	у т.ч. з плаваючою ставкою	23 646	248 892	18 563	472 244	763 345
1.1.1	у т.ч. з плаваючою ставкою фізичні особи	5 964	10 573	12 602	466 574	495 713
2	Усього фінансових зобов'язань	10 903 180	3 277 034	67 770	218 451	14 466 435
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(4 085 127)	241 461	219 488	2 994 026	(630 152)
<b>31.12.2024 року</b>						
4	Усього фінансових активів	3 179 984	5 120 956	518 669	832 061	9 651 670
4.1	у т.ч. з плаваючою ставкою	36 542	186 128	21 517	517 996	762 183
4.1.1	у т.ч. з плаваючою ставкою фізичні особи	6 897	12 091	14 632	502 741	536 361
5	Усього фінансових зобов'язань	7 184 808	2 406 769	76 726	301 699	9 970 002
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(4 004 824)	2 714 187	441 943	530 362	(318 332)

**Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2025				31.12.2024			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	3,85	1,51	1,38	–	–	–	–
2	Кредити та аванси банкам	–	4,01	–	3,93	–	–	3,00	5,20

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2025				31.12.2024			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Кредити та аванси клієнтам	15,28	5,45	4,65		14,30	5,87	4,53	–
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	15,50	–	–	–	13,50	–	–	–
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	16,93	–	–	–	16,34	–	–	–
<b>Зобов'язання</b>									
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	5,91	0,07	0,00	–	0,23	0,00	0,00	–
6.2	строкові кошти	13,07	0,89	0,34	–	11,35	0,90	0,37	–

### Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється корпоративними органами Банку з попереднім погодженням із відповідним комітетом Материнської компанії задля гармонізації лімітів фінансового портфелю Групи в цілому. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих видів цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду (здебільшого перегляд щорічний та у разі потреби може бути частіше).

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній нормативний документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

Оцінка іншого цінового ризику здійснюється в межах інших видів ризику. Протягом 2025 року та 2024 року Банк дотримувався встановлених лімітів щодо інвестування в цінні папери в розрізі емітентів та окремих видів цінних паперів.

### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 31.6, 31.7.

**Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 078 296	1 090 461	955	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	–	323 359	–	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам	2 092 291	2	2 177	2 094 470
4	Інвестиції в цінні папери	9 218 434	2 153 771	–	11 372 205
5	Інші фінансові активи	52 450	1 802	(3)	54 249
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>12 441 471</b>	<b>3 569 395</b>	<b>3 129</b>	<b>16 013 995</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти клієнтів	13 755 918	283 941	13 604	14 053 463
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	297 373	–	297 373
10	Інші фінансові зобов'язання	105 792	8 875	931	115 598
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>13 861 711</b>	<b>590 189</b>	<b>14 535</b>	<b>14 466 435</b>
12	Чиста балансова позиція	(1 420 240)	2 979 206	(11 406)	1 547 560

**Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 097 254	681 842	756	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	–	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	2 229 053	1	5 639	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	5 417 402	1 681 117	–	7 098 519
5	Інші фінансові активи	25 695	2 606	(3)	28 298
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>8 769 404</b>	<b>2 655 726</b>	<b>6 392</b>	<b>11 431 522</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти клієнтів	9 251 739	219 105	11 509	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	372 986	–	372 986

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
10	Інші фінансові зобов'язання	110 747	2 704	1 211	114 662
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9 362 487</b>	<b>594 795</b>	<b>12 720</b>	<b>9 970 002</b>
12	Чиста балансова позиція	(593 083)	2 060 931	(6 328)	1 461 520

### *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Також визначається як ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов'язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

Типами операцій, що спричиняють ризик ліквідності, визначаються активні та пасивні операції з різним терміном погашення, які спричиняють розриви у часових діапазонах грошових потоків.

Управління ліквідністю та ризиком ліквідності забезпечується з точки ліквідності в межах операційного дня та строкової ліквідності.

Залучені підрозділи контролюють ліквідність та ризик ліквідності шляхом узгодженості з основними підходами та інструментами в межах цих підходів: лімітування діяльності та диверсифікація шляхом розподілу відповідальності на різних ланках між учасниками процесів.

Разом із короткостроковою та структурною ліквідністю, внутрішні нормативні документи Банку передбачають правила управління потенційною кризою ліквідності, що визначається як ситуація складності або неможливості Банком виконати свої грошові зобов'язання при настанні терміну їх погашення, без процедури впровадження і/або без використання інструментів, через їх інтенсивність або спосіб використання, що не кваліфікується як звичайний бізнес.

В умовах воєнного стану Банк приділяє значну увагу забезпеченню необхідного обсягу ліквідних коштів, достатніх як для виконання вимог НБУ стосовно ліквідності, так і для ефективного обслуговування клієнтів.

Так, станом за 31 грудня 2025 року, обсяг грошових коштів (готівкові кошти, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках) склав 2 183 344 тис. грн, або 13% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ сертификати НБУ, державні цінні папери та боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче «АА-»/«Аа3») – 11 221 558 тис. грн (за номіналом), або 67% загального обсягу активів Банку.

Станом за 31 грудня 2024 року, обсяг грошових коштів склав 1 781 874 тис. грн, або 15% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ сертификати НБУ, державні цінні папери та боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче «АА-»/«Аа3») – 6 950 436 тис. грн (за номіналом), або 57% загального обсягу активів Банку.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк, додатково до уже визначених дій, забезпечено прийняття через локалізацію шляхом лімітування, встановлення ризик-апетитів та інших показників вимірювання достатності рівня ліквідності Банку, а також забезпечується диверсифікація шляхом розподілу відповідальності між учасниками операцій.

**Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2025 року**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	10 835 520	2 602 387	662 096	11	–	14 100 014
1.1	кошти фізичних осіб	2 836 587	1 371 032	419 043	11	–	4 626 673
1.2	Інші	7 998 933	1 231 355	243 053	–	–	9 473 341
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
3	Інші залучені кошти	–	–	103 551	202 113	–	305 664
4	Інші фінансові зобов'язання	133 022	6 276	18 291	21 501	209	179 299
5	Невикористані кредитні лінії	1 149 395	–	–	–	–	1 149 395
6	Фінансові гарантії	–	8 948	–	–	–	8 948
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	29 886	19 886	29 773	–	–	79 545
8	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>12 147 824</b>	<b>2 637 497</b>	<b>813 711</b>	<b>223 625</b>	<b>209</b>	<b>15 822 866</b>

**Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024 року**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	7 119 109	2 026 388	357 696	231	–	9 503 424
1.1	кошти фізичних осіб	2 554 601	1 028 897	333 649	231	–	3 917 378
1.2	Інші	4 564 508	997 491	24 047	–	–	5 586 046
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
3	Інші залучені кошти	–	–	98 851	287 931	–	386 782
4	Інші фінансові зобов'язання	133 260	4 895	24 274	21 860	107	184 396

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Невикористані кредитні лінії	1 053 922	–	–	–	–	1 053 922
6	Фінансові гарантії	–	–	4 372	–	–	4 372
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	–	43 772	65 165	–	–	108 937
<b>8</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>8 306 292</b>	<b>2 075 055</b>	<b>550 358</b>	<b>310 022</b>	<b>107</b>	<b>11 241 834</b>

**Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2025 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 169 712	–	–	–	–	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	323 359	–	–	–	–	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам	212 987	536 432	389 898	582 631	372 522	2 094 470
4	Інвестиції в цінні папери	6 236 259	1 213 366	1 665 255	2 257 325	–	11 372 205
5	Інші фінансові активи	53 447	802	–	–	–	54 249
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>8 995 764</b>	<b>1 750 600</b>	<b>2 055 153</b>	<b>2 839 956</b>	<b>372 522</b>	<b>16 013 995</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	10 830 250	2 570 266	652 939	8	–	14 053 463
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	–	99 272	198 101	–	297 373
10	Інші фінансові зобов'язання	72 929	4 785	17 542	20 133	209	115 598
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>10 903 180</b>	<b>2 575 051</b>	<b>769 753</b>	<b>218 242</b>	<b>209</b>	<b>14 466 435</b>
<b>12</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(1 907 416)</b>	<b>(824 451)</b>	<b>1 285 400</b>	<b>2 621 714</b>	<b>372 313</b>	<b>1 547 560</b>
<b>13</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(1 907 416)</b>	<b>(2 731 867)</b>	<b>(1 446 467)</b>	<b>1 175 247</b>	<b>1 547 560</b>	<b>–</b>

Аналіз за строком погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків клієнтів. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати на вимогу і менше одного місяця.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2025 та 2024 років виник переважно через те, що, враховуючи поточну ситуацію в країні, фізичні та юридичні особи віддають перевагу не вкладенням на довгостроковий період, а здебільшого розміщують кошти на вимогу, відповідно, відсутня практична можливість уникнення в цілому даних розривів.

Розрив ліквідності виникає за рахунок залучення короткострокових коштів клієнтів, а саме коштів на вимогу. Проте, ці кошти Банк не використовує для кредитування клієнтів. Банк інвестує ці кошти у державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які є високоякісними ліквідними активами; вони відображаються за строками до погашення (у випадку значних відтоків коштів клієнтів ці активи можуть бути легко конвертовані у грошові кошти у будь-який момент часу), тому за 31 грудня 2025 року у період від 3 місяців (2024: від 1 місяця) спостерігається позитивне значення чистого розриву ліквідності.

Банк використовує строкові кошти клієнтів (у гривні та іноземній валюті) для кредитування клієнтів.

Оскільки Банк інвестує вільну ліквідність в гривні у високоякісні ліквідні активи (державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які відображаються за строками до погашення), для цілей розрахунку розриву ліквідності високоякісні ліквідні активи можуть розглядатись як активи на вимогу. Також Банк має валютні інвестиції у високоякісні ліквідні активи (боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче «AA-»/«Aa3»). Таким чином, станом за 31 грудня 2025 року для цілей розрахунку розриву ліквідності високоякісні ліквідні активи розглядалися як активи на вимогу, оскільки Банк мав інвестиції у депозитні сертифікати НБУ (овернайт та з терміном до погашення до 3 місяців), ОВДП та боргові цінні папери державних органів країн G7; станом за 31 грудня 2024 року Банк інвестував у депозитні сертифікати НБУ (овернайт та з терміном до погашення до 3 місяців), ОВДП та боргові цінні папери державних органів країн G7. Станом за 31 грудня 2025 року позитивний розрив ліквідності з урахуванням високоякісних ліквідних активів для коштів за строками до погашення до 1 місяця становить 3 228 531 тис. грн (2024: 283 352 тис. грн), оскільки Банк збільшив інвестиції у цінні папери.

Враховуючи вищезазначене, Банк не вбачає наявності значного ризику ліквідності за рахунок розривів ліквідності. Дана ситуація контрольована та не призводить до порушення нормативів ліквідності.

**Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 779 852	–	–	–	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	290 160	–	–	–	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	273 530	493 806	635 297	426 186	405 874	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	2 590 195	2 619 968	1 888 356	–	–	7 098 519
5	Інші фінансові активи	26 099	2 199	–	–	–	28 298
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 959 836</b>	<b>3 115 973</b>	<b>2 523 653</b>	<b>426 186</b>	<b>405 874</b>	<b>11 431 522</b>

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	7 117 205	2 011 466	353 455	227	–	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	–	93 203	279 783	–	372 986
10	Інші фінансові зобов'язання	67 602	4 895	20 476	21 588	101	114 662
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>7 184 808</b>	<b>2 016 361</b>	<b>467 134</b>	<b>301 598</b>	<b>101</b>	<b>9 970 002</b>
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 224 972)	1 099 612	2 056 519	124 588	405 773	1 461 520
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 224 972)	(1 125 360)	931 159	1 055 747	1 461 520	–

### Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також, його попередження. Пріоритетом є забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом скорочення або запобігання можливих втрат.

Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення ризик-координаторів – відповідальних працівників структурних підрозділів Банку з питань операційного ризику, які відповідають за управління операційними ризиками у своєму підрозділі.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, Банк приймає стратегію щодо здійснення управління операційним ризиком, що базується на розсудливих принципах управління та спрямована на забезпечення довгострокової міцності та безперервної діяльності для Банку, а також досягнення оптимального балансу між зростанням та прибутковістю і ризиками, що виникають.

### Екологічні, соціальні та управлінські ризики

Департамент управління ризиками відповідальний за контроль за управлінням екологічними, соціальними та управлінськими ризиками у співпраці з відповідними структурними підрозділами (бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки Банку) на основі чинного законодавства та правил Материнської компанії.

Здійснення оцінки профілю екологічних, соціальних та управлінських ризиків продуктів/транзакцій, за наявності такої класифікації за інструментами у інших контрольних підрозділів та бізнес-підрозділів й отриманні відповідних необхідних інформаційних потоків, також є складовою діяльності департаменту управління ризиками.

### Примітка 32. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють забезпеченню достатності капіталу шляхом збільшення капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу, або активації оптимізації капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- рентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Починаючи з 5 серпня 2024 року НБУ було запроваджено нову структуру регулятивного капіталу, відповідні вимоги до нормативних року документів було внесено задля забезпечення своєчасного та повного переходу на новий розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності.

Станом за 31 грудня 2025 та 2024 років Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 38,68% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,80%;
- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 38,64% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,77%;
- станом за 31 грудня 2025 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 38,64% та станом за 31 грудня 2024 року складає 38,77%.

**Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	<b>Регулятивний капітал</b>	<b>1 501 933</b>	<b>1 562 029</b>
2	<b>Основний капітал 1 рівня (ОК1)</b>	<b>1 500 391</b>	<b>1 560 487</b>
3	Складові ОК1	6 679 284	6 679 284
4	Власні інструменти ОК1	1 253 285	1 253 285
5	Емісійні різниці ОК1	5 424 649	5 424 649
6	Фонди	1 332	1 332
7	Позитивний результат переоцінки	18	18
8	Вирахування ОК1	5 178 892	5 118 797
9	Збитки	5 038 627	4 982 087
10	Активи, які не мають матеріальної форми	114 534	106 438
11	Нараховані доходи	10 533	12 214
12	Непокритий кредитний ризик	6 978	12 731
13	Непрофільні активи	8 220	5 327
14	<b>Капітал 2 рівня (К2)</b>	<b>1 542</b>	<b>1 542</b>
15	Складові К2	1 542	1 542
16	Власні інструменти К2	870	870
17	Емісійні різниці К2	672	672

### Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Ціна на основному (або найсприятливішому) ринку, що використовується для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, не коригується на витрати по операції.

В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

**Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	2 169 712	–	2 169 712	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	–	323 359	–	323 359	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам	–	–	2 054 886	2 054 886	2 094 470
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 153 736	4 516 473	–	6 670 209	6 670 209
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	–	4 701 996	–	4 701 996	4 701 996

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
6	Інші фінансові активи	–	–	54 249	54 249	54 249
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
7	Кошти клієнтів	–	14 056 235	–	14 056 235	14 053 463
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	–	1	–	1	1
9	Інші залучені кошти	–	297 373	–	297 373	297 373
10	Інші фінансові зобов'язання	–	–	115 598	115 598	115 598

**Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	1 779 852	–	1 779 852	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	–	290 160	–	290 160	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	–	–	2 251 393	2 251 393	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 476 324	1 771 513	–	5 247 837	5 247 837
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	–	1 850 682	–	1 850 682	1 850 682
6	Інші фінансові активи	–	–	28 298	28 298	28 298
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
7	Кошти клієнтів	–	9 483 118	–	9 483 118	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	–	1	–	1	1
9	Інші залучені кошти	–	372 986	–	372 986	372 986
10	Інші фінансові зобов'язання	–	–	114 662	114 662	114 662

Для підвищення узгодженості та порівнянності в оцінці справедливої вартості та відповідного розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, яка розподіляє на три рівні вхідні дані для методів оцінки, що використовуються для визначення справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості надає найвищий пріоритет котируванням цін (нескоригованим) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (вхідні дані 1 рівня) і найнижчий пріоритет вхідним даним, які не можна прямо спостерігати (вхідні дані

3 рівня). У деяких випадках вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості. У таких випадках оцінка справедливої вартості класифікується в повному обсязі на тому самому рівні ієрархії справедливої вартості, що й вхідні дані найнижчого рівня, які є значущими для всієї оцінки.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі методів оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

*Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості*

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань із датою погашення менше одного місяця від звітної дати, припускається, що балансова вартість наближається до справедливої вартості. Це припущення застосовується також для коштів до запитання та ощадних рахунків без конкретної дати погашення, фінансових інструментів із плаваючими відсотковими ставками, кредитів виданих та депозитів залучених менше ніж за один місяць до звітної дати.

*Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою*

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою, які обліковуються за амортизованою вартістю оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на момент визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для подібних фінансових інструментів. Справедлива вартість кредитів та депозитів розраховується методом дисконтування грошових потоків з використанням ставок дисконтування для активів та зобов'язань із подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Для боргових цінних паперів які котируються на активному ринку справедлива вартість розраховується на основі котирувань на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань. Для акцій чи боргових цінних паперів в разі відсутності котирувань на активному ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

Щодо бізнес-моделі HTCS (для інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід), у контексті ієрархії справедливої вартості Банк працює лише з інструментами 1-го та 2-го рівня, уникаючи інструментів 3-го рівня.

Для державних боргових цінних паперів у доларах США та євро, емітованих іноземними урядами, Банк отримує підтвердження класифікації 1-го рівня через наявні котирування на біржах.

Для державних боргових цінних паперів України Банк щоквартально здійснює аналіз задля отримання підтвердження, що інструмент може бути класифікований як 1-й або 2-й рівень (відповідно до співвідношення кількості цінних паперів на біржах до загальної кількості

(>0.3%), кількості угод (>3%), співвідношення кількості цінних паперів на біржах до кількості в портфелі Банку (>5%) – для кожного окремого ISIN).

Для депозитних сертифікатів, виданих НБУ, номінованих у гривні (локальній валюті) зі строковістю до 3 місяців (Бізнес-модель – HTCS, оскільки залишковий термін погашення при купівлі більше місяця), справедлива вартість визначається на 2-му рівні.

**Таблиця 33.3. Аналіз чутливості цінних паперів (ОВДП) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - рівень 2**

(у тисячах гривень)					
Аналіз чутливості Облігацій внутрішньої державної позики	Зміни ставок (б.п.)		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
	+100	-100			
31 грудня 2025 року	+100	-100	3 082 451	(32 478)	33 390
31 грудня 2024 року	+100	-100	2 343 524	(4 744)	4 801

#### Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

**Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 169 712	–	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	323 359	–	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 094 470	–	2 094 470
3.1	кредити юридичним особам	1 492 106	–	1 492 106
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	524 054	–	524 054
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	4 249	–	4 249
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	250 075	–	250 075
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	40	–	40
3.6	резерв під знецінення кредитів	(176 054)	–	(176 054)
4	Інвестиції в цінні папери	4 701 996	6 670 209	11 372 205
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	4 701 996	–	4 701 996

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	6 670 209	6 670 209
5	Інші фінансові активи:	54 249	–	54 249
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 159	–	4 159
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 879	–	2 879
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	42 714	–	42 714
5.4	кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 000	–	8 000
5.5	інші активи	52	–	52
5.6	резерв під знецінення	(3 555)	–	(3 555)
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>9 343 786</b>	<b>6 670 209</b>	<b>16 013 995</b>

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 234 693	–	2 234 693
3.1	кредити юридичним особам	1 568 152	–	1 568 152
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	570 807	–	570 807
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	523	–	523

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	330 193	–	330 193
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	35	–	35
3.6	резерв під знецінення кредитів	(235 017)	–	(235 017)
4	Інвестиції в цінні папери	1 850 682	5 247 837	7 098 519
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 850 682	–	1 850 682
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	5 247 837	5 247 837
5	Інші фінансові активи:	28 298	–	28 298
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 711	–	4 711
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 880	–	2 880
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23 292	–	23 292
5.4	інші активи	45	–	45
5.5	резерв під знецінення	(2 630)	–	(2 630)
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>6 183 685</b>	<b>5 247 837</b>	<b>11 431 522</b>

### Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

**Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року**

													(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
<b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b>														
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	–	–	–	453 875	0 - 1,52%	до запитання	7 718	0 - 2,73%	до запитання	
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	–	–	–	–	–	–	2	–	до запитання	–	–	–	
3	Кредити та заборгованість банків	–	–	–	250 182	4,01%	від 2 до 14 днів	–	–	–	73 179	3,9- 4,05%	овернайт - до 21 дня	
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	–	–	–	1	–	від 2 до 14 днів	–	–	–	–	–	–	
5	Інші фінансові активи	20	–	від 22 до 30 дня	–	–	–	1	–	до запитання	–	–	–	
6	Резерв під інші фінансові активи	4	–	від 22 до 30 дня	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Інші нефінансові активи	56	–	до запитання	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	Інші фінансові зобов'язання	1 024	–	до запитання	256	–	від 8 до 14 днів	1 670	–	до запитання - до 14 днів	–	–	–	

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Інші нефінансові зобов'язання	–	–	–	–	–	–	5 471	–	до запитання	–	–	–
<b><i>Провідний управлінський персонал</i></b>													
10	Кредити та аванси клієнтам	166	12%	від 8 днів - понад 5 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	–	понад 5 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Кошти клієнтів	1 536	0 - 14,5%	до запитання - до 183 днів	1 734	0,01 -1%	до запитання	961	0,01 – 0,5%	до запитання - до 183 днів	–	–	–
13	Інші фінансові зобов'язання	9	–	до запитання	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Інші нефінансові зобов'язання	817	–	до запитання - до 365 днів	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b><i>Інші пов'язані особи</i></b>													
15	Інші нефінансові зобов'язання	–	–	–	–	–	–	334	–	до запитання	–	–	–

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

**Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	14 353	27	–
2	Процентні витрати	–	(34)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(1)	–	(199)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(2 589)	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	42 649	(200)	(28)
6	Комісійні доходи	240	28	–
7	Комісійні витрати	(2 957)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(25 563)	–
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 189)	(1 370)	(1 726)

**Таблиця 35.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2025 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	54 520 476	–
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(54 214 359)	(29)

**Таблиця 35.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2025 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	–	–

**Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року**

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	–	–	–	208 091	–	до запитання	7 500	–	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	–	–	–	–	–	–	3	–	до запитання	–	–	–
3	Кредити та заборгованість банків	–	–	–	–	–	–	276 760	3%	овернайт або на 1 день	13 403	5,20%	від 2 до 7 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	–	–	–	–	–	–	4	–	овернайт або на 1 день	–	–	–
5	Інші фінансові активи	20	–	від 22 до 30 дня	–	–	–	1	–	до запитання	–	–	–
6	Інші нефінансові активи	50	–	до запитання	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Інші фінансові зобов'язання	1 264	–	до запитання	–	–	–	1 282	–	до запитання	–	–	–
8	Інші нефінансові зобов'язання	–	–	–	–	–	–	17 205	–	до запитання	–	–	–
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
9	Кредити та аванси клієнтам	193	12%	від 8 днів - понад 5 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Резерви під заборгованість за кредитами	1	–	понад 5 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Кошти клієнтів	1 256	0 - 13,5%	до запитання - до 183 днів	761	0,01%	до запитання	1 083	0 - 0,01%	до запитання	–	–	–

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
12	Інші фінансові зобов'язання	451	–	до запитання - до 2 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 657	–	до запитання - до 2 років	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Інші пов'язані особи</b>													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Інші нефінансові зобов'язання	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

**Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	32 113	29	–
2	Процентні витрати	–	(6)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1	2	61
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	3 333	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	53 832	(57)	(60)
6	Комісійні доходи	257	14	–
7	Комісійні витрати	(2 108)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(25 007)	–
9	Інші операційні доходи	–	2	–
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(46 375)	(1 661)	(1 975)

**Таблиця 35.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2024 року**

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаним сторонам	(13)

**Таблиця 35.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2024 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	–	–

**Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2025 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2025 року	витрати за 2024 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	25 563	813	25 007	1 652

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.