

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність станом на
30 вересня 2026 року та за дев'ять
місяців, що закінчилися зазначеною
датою

Проміжна фінансова звітність на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Зміст

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	11

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 584 508	2 169 712
Кредити та аванси банкам	7	304 575	323 359
Кредити та аванси клієнтам	8	2 122 429	2 094 470
Інвестиції в цінні папери	9	13 348 718	11 372 205
Інвестиційна нерухомість	10	245	8 220
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	99 536	114 724
Основні засоби включно з активами з права користування	11	374 423	486 276
Інші фінансові активи	12	66 391	54 249
Інші нефінансові активи	13	29 838	51 851
Непоточні активи, утримувані для продажу	14	66 119	—
Загальна сума активів		17 996 782	16 675 066
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	15	15 377 426	14 053 463
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	16	259 316	297 373
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	907	1 494
Інше забезпечення	18	3	667
Загальна сума забезпечень		910	2 161
Інші фінансові зобов'язання	19	98 508	115 598
Інші нефінансові зобов'язання	20	80 822	63 701
Поточні податкові зобов'язання		62	—
Відстрочені податкові зобов'язання		101 888	84 924
Загальна сума зобов'язань		15 918 933	14 617 221
Власний капітал			
Статутний капітал	21	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 104 875)	(5 101 811)
Емісійний дохід	21	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 670	1 332
Інші резерви	22	431 637	408 907
Загальна сума власного капіталу		2 077 849	2 057 845
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		17 996 782	16 675 066

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 жовтня 2026 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За III квартал 2026 року	За 9 місяців 2026 року	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	24	473 672	1 345 860	363 398	995 458
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	24	473 672	1 345 860	363 398	995 458
Комісійні доходи	25	49 302	143 829	52 668	151 022
Комісійні витрати	25	(26 892)	(66 983)	(19 141)	(48 635)
Інші доходи	27	205	3 073	314	7 236
Процентні витрати	24	(267 898)	(742 018)	(169 108)	(458 407)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 247	20 515	7 158	24 436
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(144)	(7 272)	(241)	(1 034)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		39	75	2	15
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(672)	(1 903)	(259)	(640)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	26	(268)	(21 393)	8 310	7 815
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(253)	12 962	—	(381)
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4	—	2
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		610	588	122	(2 453)
Витрати на виплати працівникам		(88 729)	(257 945)	(77 757)	(251 565)
Амортизаційні витрати		(27 621)	(89 619)	(29 034)	(86 405)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(106 770)	(328 415)	(109 667)	(347 601)
Прибуток (збиток) до оподаткування		10 832	11 358	26 765	(11 137)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(6 779)	(13 957)	(1 088)	(701)
Прибуток (збиток)		4 053	(2 599)	25 677	(11 838)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабасєв

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 жовтня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2026 року	За 9 місяців 2026 року	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		4 053	(2 599)	25 677	(11 838)
Інший сукупний дохід					
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)	22	-	(1 311)	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		-	(1 311)	-	-
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	22	(7 817)	44 984	2 968	23 132
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(7 817)	44 984	2 968	23 132
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		(7 817)	43 673	2 968	23 132
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(3 764)	41 074	28 645	11 294
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	22	-	-	-	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	-	-	-
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	22	-	(20 933)	(742)	(5 783)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	(20 933)	(742)	(5 783)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2026 року	За 9 місяців 2026 року	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(7 817)	22 740	2 226	17 349
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(3 764)	20 141	27 903	5 511

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 жовтня 2026 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1 298 029	998 319
Процентні витрати, що сплачені		(731 140)	(450 960)
Комісійні доходи, що отримані		143 829	151 022
Комісійні витрати, що сплачені		(67 167)	(51 526)
Результат операцій з іноземною валютою		20 515	24 436
Інші отримані доходи		1 182	3 026
Витрати на виплати працівникам		(275 145)	(248 914)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(392 055)	(362 231)
Податок на прибуток, сплачений		(13 957)	(672)
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(15 909)	62 500
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		30 907	(18 769)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(7 812)	275 755
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(12 053)	(18 548)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		33 465	44 876
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		1 146 215	1 417 928
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		9 729	9 602
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		27 528	386
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 212 070	1 773 730
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(705 329 546)	(410 768 281)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		703 552 747	409 418 881
Придбання основних засобів		(3 097)	(951)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		458	—
Надходження від реалізації основних засобів		96	14
Придбання нематеріальних активів		(12 492)	(5 636)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(1 791 834)	(1 355 973)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти, повернені		(51 969)	(48 531)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(51 969)	(48 531)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(631 733)	369 226
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		46 529	19 781
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 169 712	1 779 852
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 584 508	2 168 859

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 жовтня 2026 року

(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
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	21	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795
Усього сукупного доходу		—	—	—	17 349	(11 838)	5 511	5 511
прибуток (збиток) за дев'ять місяців 2025 року		—	—	—	—	(11 838)	(11 838)	(11 838)
інший сукупний дохід		—	—	—	17 349	—	17 349	17 349
Операції з акціонерами		—	—	—	2	13	15	15
Залишок на кінець дня 30 вересня 2025 року	21	1 323 792	5 425 625	1 332	382 983	(5 120 411)	2 013 321	2 013 321

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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
Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року	21	1 323 792	5 425 625	1 332	408 907	(5 101 811)	2 057 845	2 057 845
Усього сукупного доходу		–	–	–	22 740	(2 599)	20 141	20 141
прибуток (збиток) за дев'ять місяців 2026 року		–	–	–	–	(2 599)	(2 599)	(2 599)
інший сукупний дохід		–	–	–	22 740	–	22 740	22 740
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		–	–	338	–	(338)	–	–
Операції з акціонерами (в тому числі виплата дивідендів)	22, 29	–	–	–	(10)	(127)	(137)	(137)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2026 року	21	1 323 792	5 425 625	1 670	431 637	(5 104 875)	2 077 849	2 077 849

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 жовтня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

**ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису**

Дата та час: 15:20:19 27.10.2026

Назва файлу з підписом: Financial_Statements_Pravex_Q3_2026_ukr.docx.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 445.3 КБ

Назва файлу без підпису: Financial_Statements_Pravex_Q3_2026_ukr.docx

Розмір файлу без підпису: 423.1 КБ

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): 11:33:21 27.10.2026

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): 13:05:37 27.10.2026

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

Версія від: 2026.07.08 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) П'яцца 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 30 вересня 2026 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.

Війна триває надалі. Наразі повітряний терор України з боку росії посилюється. Упродовж останніх місяців фокус російських атак змінився з об'єктів енергетики та видобутку на виробничі потужності бізнесу та об'єкти логістики, зокрема блокування морських портів. Це значно обмежує економічну активність та водночас підвищує витрати підприємств.

Суттєвішому зростанню економіки перешкоджають наслідки інтенсифікації атак росії, значні воєнні руйнування, подальше погіршення безпекової ситуації, знищення об'єктів логістики, виробництва та складських приміщень, зростання витрат підприємств через здорожчання цін на пальне, обмежена внутрішня пропозиція товарів і послуг, дефіцит кваліфікованих кадрів, а також незначне посилення курсових очікувань. Тоді як позитивними чинниками були стабільна ситуація з енергопостачанням, пом'якшення фіскальної політики та масштабний економічний поштовх завдяки спрямуванню частини зовнішнього фінансування на локалізацію виробництва озброєння, високий урожай і відкриття нових логістичних маршрутів.

В липні 2026 НБУ поліпшив прогноз зростання реального ВВП на 2026 рік до 1,8%.

Ситуація щодо зайнятості населення залишалася неоднозначною. Так, обстріли інфраструктури, та збільшення тривалості повітряних тривог у великих містах призвели до

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

суттєвого скорочення попиту на нових працівників у найбільш постраждалих галузях. Водночас охолодження ринку праці ще не позначилося на рівні зарплат, які продовжували зростати.

Дефіцит державного бюджету без урахування грантів у доходах у вересні дещо зменшився, але залишався значним через високі видатки. З початку року дефіцит суттєво перевищував минулорічний рівень. Фінансування бюджетних потреб забезпечувалося за рахунок як коштів, накопичених у попередні періоди, так і поточних надходжень міжнародної допомоги, у тому числі оборонної складової за програмою Ukraine Support Loan (USL). Хоча зовнішня допомога надходила в менших обсягах, ніж очікувалося.

Станом на 29 вересня 2026 Україна отримала зовнішню підтримку у розмірі 36 млрд дол. США, включаючи позики Ukraine Support Loan (17,3 млрд дол. США) та ERA (10,5 млрд дол. США). З червня 2026 року Україна почала отримувати транші за програмою USL. У липні МВФ затвердив перший перегляд чотирирічної програми Extended Fund Facility (EFF).

У вересні 2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 2,1%.

В вересні 2026 року НБУ підвищив облікову ставку до 16% з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск з метою підтримки привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Підвищення облікової ставки у вересні підтримало привабливість гривневих активів і попит на них. Водночас зріс чистий попит на іноземну валюту.

Протягом II кварталу 2026 року кількість діючих банків збільшилася на один до 59.

Обсяг чистих активів банків у II кварталі зріс на 3,4% (+16,4% p/p), що компенсувало зменшення у I кварталі. Ключовим рушієм приросту чистих активів уже більше двох років поспіль залишається активне банківське кредитування. Так, обсяги кредитного портфеля за II квартал збільшилися на 6,9% (+31,6% p/p). Частка кредитів у структурі чистих активів зросла на 1 в. п. за квартал (+3,4 в. п. за рік) до 29,8%. Водночас портфель ОВДП за квартал зменшився на 4,7% (+8% p/p) через погашення облігацій та сезонне скорочення пропозиції з боку уряду. Унаслідок цього банки перерозподілили вільні кошти на користь ДС НБУ (+15,7% за квартал (+22,5% p/p)).

Якість кредитного портфеля залишалася високою. Частка непрацюючих кредитів (NPL) скоротилася: на 0,5 в. п. за квартал (-14,6 в. п. за рік) до 12,5%. Частка NPL бізнесу скоротилася до 15%: на 0,8 в. п. за квартал (-20,5 в. п. за рік). Частка NPL фізичних осіб становила 10,1%, скоротившись на 0,2 в. п. (-3,8 в. п. за рік).

Зобов'язання банків зросли на 3,9% у II кварталі (+15,9% p/p). Кошти клієнтів почали зростати після сезонного впливу в I кварталі.

За II квартал 2026 року сектор отримав 28 млрд грн прибутку, на 7,6% більше, ніж у попередньому кварталі. Зменшення прибутку сектору на 30% порівняно з попереднім роком пов'язане з вищою ставкою податку на прибуток. Водночас прибуток до оподаткування зріс

на 6,5% р/р. Збитковими було 14 малих банків із сукупним збитком лише 0,1 млрд грн. Прибутковість забезпечили висока чиста процентна маржа та помірне резервування.

Станом на 31 серпня 2026 року банківський сектор отримав 71,7 млрд грн прибутку. Збитковими було 9 банків.

Сукупна дохідність активів за II квартал зросла на 0,1 в. п. за рахунок збільшення дохідності портфеля корпоративних та роздрібних кредитів. Вартість фондування не змінилася за квартал, попри зростання ставок за новими депозитами через зниження вартості залишків коштів у корпоративному сегменті. Тому чиста процентна маржа за квартал збільшилася на 0,1 в. п. до 7,8%, а чистий процентний дохід зріс на 4,3% (20,2% р/р). Чистий комісійний дохід порівняно з I кварталом зріс на 10,2% (+6,5% р/р) передусім за рахунок доходу від платіжних операцій. Водночас прибуток від операцій купівлі-продажу валюти незначно скоротився порівняно з попереднім кварталом, залишаючись вищим, ніж в 2025 році. Позитивний результат переоцінки ОВДП був удвічі нижчим, ніж у I кварталі, та на 7,1% вищим, ніж у II кварталі минулого року. Операційні витрати за II квартал зросли на 6,7% (+18,2% р/р) за рахунок збільшення витрат на персонал та утримання основних засобів та нематеріальних активів. Співвідношення операційних витрат й операційного доходу (CIR) сектору чотири роки поспіль суттєво не змінилося: 42,4% порівняно з 40,9% у II кварталі 2025 року. Упродовж II кварталу регулятивний капітал банківського сектору зріс на 20,5% передусім завдяки врахуванню прибутку попереднього року, що забезпечило можливість розширення кредитування. Достатність капіталу банківського сектору теж збільшилася до понад 17,5%.

З початку 2026 року, міжнародні рейтингові агентства переглянули та підтвердили рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 20 серпня 2026 року Rating and Investment Information підвищило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС-». Посилаючись на очікування, що Україна забезпечить бюджетне фінансування та валютну ліквідність на найближчі роки, враховуючи завершення реструктуризації гарантій, прив'язаних до показника ВВП, у грудні 2025 року, а також з урахуванням подовжених термінів відтермінування платежів за борговими зобов'язаннями, наданих Групою кредиторів України, а також фінансування від МВФ.
- 24 квітня 2026 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «ССС». Посилаючись на очікування, що керований профіль обслуговування боргу в найближчій перспективі, значні валютні резерви та значна підтримка з боку офіційних партнерів, зокрема ЄС, збалансують макроекономічні та фінансові наслідки війни. Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче.
- 22 січня 2026 року Standard & Poor's підвищило довгостроковий та короткостроковий суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті з «SD/SD» до «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час агентство підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С» та рейтинг за національною шкалою на рівні «uaBB». Посилаючись на очікування, що після

завершення обміну варрантів ВВП України на суму 2,6 млрд доларів США на нові облигації типу С та існуючі облигації типу В наприкінці грудня 2025 року.

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 безперервної діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основи складання звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, складена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» 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). Вона не містить усієї інформації та розкриттів, що вимагаються для річної фінансової звітності, і має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складеною відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (далі – «МСФЗ»). Облікові політики, застосовані при складанні цієї проміжної фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися при складанні річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

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 формування суджень, оцінок і припущень, 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.

Війна триває і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу України, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Це продовжує негативно впливати на політичне та бізнес-середовище в країні: через зростання інфляції та девальвації гривні монетарні заходи НБУ залишаються жорсткими та спрямовані на поступове зниження інфляції, а руйнування об'єктів енергетики, логістики, газової інфраструктури, виробництва та складських приміщень, зростання витрат підприємств через здорожчання цін на паливо, енергетичні перебої й кадрові дефіцити продовжують підривати виробничі процеси. Незважаючи на суттєву

міжнародну підтримку, дефіцити капіталів, кадрів і руйнування інфраструктури значно гальмують бізнес активність та потенціал відновлення.

Незважаючи на складні виклики, спричинені довготривалою війною, Банк продовжує забезпечувати безперервну та стабільну діяльність, активно адаптуючись до мінливих умов. Зусилля спрямовані на збереження та зміцнення статусу надійного, платоспроможного і клієнтоорієнтованого Банку, який підтримує економіку країни і реагує на потреби ринку в умовах кризових факторів. Задля цього Банк вживав наступні заходи:

- продовжував концентрувати зусилля на ефективному управлінні ліквідністю, забезпечуючи її підтримку на стабільному та прийнятному рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, достатніх для забезпечення Банком вкладень в монетарні інструменти НБУ, фінансування кредитного портфелю Банку та збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- переглянув ліміти на цінні папери, що дозволило Банку розмішувати вільну ліквідність в гривні зі строком погашення до 3-4 років в більш дохідні фінансові інструменти;
- проводив стримане кредитування клієнтів з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал;
- працював над підвищенням операційної ефективності Банку шляхом реалізації заходів з оптимізації адміністративних витрат;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок перегляду структури витрат відповідно до нагальних потреб Банку та при збереженні операційної потужності;
- покращував рівень онлайн-обслуговування клієнтів, впроваджуючи сучасні цифрові рішення, підвищуючи зручність, швидкість та безпеку сервісів, що особливо важливо в умовах посиленої конкуренції на ринку.

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 і звіті про прибутки і збитки та інший 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 очікуванім кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуванім 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 30 вересня 2026 року буде на 21 244 тис. грн меншим/більшим (2025: 20 945 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 використовуються;
- (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.

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:

- мало ймовірно, 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 приходить 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:

Найменування	Строк корисного використання, років
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 30 вересня 2026 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Долар США	44,8624	42,3878
Євро	50,9278	49,8565

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 МСБО 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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	212 815	210 074
2	Кошти в Національному банку України	358 880	865 479
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 013 859	1 095 147
3.1	України	11 008	3 731
3.2	інших країн	1 002 851	1 091 416
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(1 046)	(988)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 584 508	2 169 712

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

Станом на 30 вересня 2026 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку INTESA SANPAOLO S.P.A. в сумі 561 856 тис. грн (2025: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 618 423 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 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 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	(988)	(988)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(58)	(58)
3	Курсові різниці	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 046)	(1 046)

Таблиця 6.3. 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 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2026 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:	1 013 858	212 815	358 881	1 585 554
1.1	Без затримки платежу	1 013 858	212 815	358 881	1 585 554
2	Резерв під знецінення коштів	(1 046)	—	—	(1 046)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 012 812	212 815	358 881	1 584 508

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2025 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 094 159	210 074	865 479	2 169 712

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	304 576	323 360
1.1	Короткострокові	304 576	323 360
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	(1)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	304 575	323 359

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

Станом на 30 вересня 2026 року кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 304 576 тис. грн (2025: кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 323 360 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за дев'ять місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	323 360	323 360
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 759 817	2 759 817
2.1	Нові контракти	2 741 208	2 741 208
2.2	Курсові різниці	18 609	18 609
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 778 601)	(2 778 601)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 771 799)	(2 771 799)
3.2	Курсові різниці	(6 802)	(6 802)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	304 576	304 576

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за дев'ять місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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	(13)	(13)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(13)	(13)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	13	13
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	13	13
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2025 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2025 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам**Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 621 161	1 492 106
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	463 246	524 054
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	6 031	4 249
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	244 795	250 075
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	18	40
6	Резерв під знецінення кредитів	(212 822)	(176 054)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 122 429	2 094 470

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 30 вересня 2026 року операцій за кредитними договорами, щодо перегляду умов, за 9 місяців 2026 року не проводилися.

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).

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 30 вересня 2026 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 413 750 тис. грн, або 18% вартості чистого кредитного портфелю (31 грудня 2025 року: двом клієнтам на 409 294 тис. грн, або 18%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за дев'ять місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	1 948 729	7 150	314 645	2 270 524
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 097 161	11 005	35 742	2 143 908
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	164 582	–	33	164 615
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 896 469	123	11 180	1 907 772
2.3	сума переведення між стадіями	7 755	10 845	5 891	24 491
2.4	курсові різниці	28 355	37	18 638	47 030

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 047 864)	(13 304)	(18 013)	(2 079 181)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 017 419)	(115)	(2 301)	(1 019 835)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 012 424)	(1 265)	(3 856)	(1 017 545)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(6 705)	(6 705)
3.4	сума переведення між стадіями	(9 468)	(11 924)	(3 099)	(24 491)
3.5	курсові різниці	(8 553)	–	(2 052)	(10 605)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 998 026	4 851	332 374	2 335 251

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за дев'ять місяців 2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	(10 804)	(953)	(164 297)	(176 054)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(13 268)	(3 592)	(60 202)	(77 062)
2.1	резерв під нові кредити	(1 612)	–	(33)	(1 645)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(9 996)	(78)	(1 188)	(11 262)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(1 526)	(3 266)	(4 792)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(1 345)	(1 302)	(35 994)	(38 641)
2.5	погашення кредитів, що були списані у поточному році	–	–	(209)	(209)
2.6	сума переведення між стадіями	(82)	(678)	(2 666)	(3 426)
2.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(7 913)	(7 913)
2.8	Курсові різниці	(233)	(8)	(8 933)	(9 174)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	13 480	3 670	23 144	40 294
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	2 072	2	2 209	4 283
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	6 601	89	5 549	12 239
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	833	2 255	3 088
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	4 128	1	4 500	8 629
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	6 706	6 706
3.6	сума переведення між стадіями	618	2 745	64	3 427

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	—	—	672	672
3.8	курсові різниці	61	—	1 189	1 250
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(10 592)	(875)	(201 355)	(212 822)

Таблиця 8.4. 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	Балансова вартість станом на початок року	2 053 026	44 006	372 678	2 469 710
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	3 112 530	45 114	23 653	3 181 297
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	Зменшення суми балансової вартості за рік	(3 216 827)	(81 970)	(81 686)	(3 380 483)
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	Балансова вартість станом на кінець року	1 948 729	7 150	314 645	2 270 524

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	(26 823)	(7 564)	(29 873)	(64 260)
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)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(8 027)	(8 027)
2.7	Курсові різниці	(462)	(2)	(4 204)	(4 668)
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	30 477	9 202	83 544	123 223
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
4	Резерви під кредити станом на кінець року	(10 804)	(953)	(164 297)	(176 054)

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	156 468	6,70%	228 615	10,07%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	507 325	21,72%	509 065	22,42%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	158 235	6,78%	187 381	8,25%
4	Переробна промисловість	645 726	27,65%	413 959	18,23%
5	Фізичні особи	714 090	30,58%	778 418	34,29%
6	Інші	153 407	6,57%	153 086	6,74%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 335 251	100%	2 270 524	100%

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2026 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	Незабезпечені кредити	12 040	–	1 277	228 407	18	241 742
2	Кредити, що забезпечені:	1 609 121	463 246	4 754	16 388	–	2 093 509
2.1	грошовими коштами	–	–	–	–	–	–
2.2	нерухомим майном	372 290	463 246	–	6 288	–	841 824
2.2.1	іпотекою житлового призначення	–	463 246	–	4 167	–	467 413
2.2.2	нежитловою іпотекою	372 290	–	–	2 121	–	374 411
2.3	іншими активами	1 236 831	–	4 754	10 100	–	1 251 685
2.3.1	обладнання	593 374	–	4 754	1 095	–	599 223
2.3.2	товари в обороті	120 752	–	–	–	–	120 752
2.3.3	транспорт	492 625	–	–	9 005	–	501 630
2.3.4	державні цінні папери	30 080	–	–	–	–	30 080
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 621 161	463 246	6 031	244 795	18	2 335 251

Таблиця 8.8. 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	Незабезпечені кредити	15 558	397	724	232 295	41	249 015
2	Кредити, що забезпечені:	1 476 548	523 656	3 525	17 780	–	2 021 509
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

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(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
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 492 106	524 053	4 249	250 075	41	2 270 524

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2026 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
1	Перша стадія знецінення:	1 313 848	451 879	6 031	226 260	6	1 998 024
1.1	без затримки платежу	1 313 848	446 756	4 723	225 571	6	1 990 904
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	5 123	1 308	689	—	7 120
2	Друга стадія знецінення:	—	2 215	—	2 638	—	4 853
2.1	без затримки платежу	—	—	—	2 418	—	2 418
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	220	—	220
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	2 215	—	—	—	2 215
3	Третя стадія знецінення:	307 312	9 152	—	15 898	12	332 374
3.1	без затримки платежу	—	5 287	—	716	12	6 015
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	79	—	79
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	388	—	376	—	764
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	323	—	323
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	256 212	—	—	1 323	—	257 535
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	51 100	532	—	1 219	—	52 851
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	—	2 945	—	11 862	—	14 807
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 621 160	463 246	6 031	244 796	18	2 335 251
5	Резерв під знецінення за кредитами	(183 309)	(10 308)	(75)	(19 118)	(12)	(212 822)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 437 851	452 938	5 956	225 678	6	2 122 429

Примітка побудована відповідно до розробленого Банком підходу щодо визначення кількості днів прострочення боргу за стадіями знецінення за МСФЗ 9. Також строка 3.1 відображає

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2025 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
1	Перша стадія знецінення:	1 211 096	510 657	4 249	222 684	41	1 948 727
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
2	Друга стадія знецінення:	—	3 303	—	3 849	—	7 152
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
3	Третя стадія знецінення:	281 010	10 093	—	23 542	—	314 645
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
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
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 492 106	524 053	4 249	250 075	41	2 270 524
5	Резерв під знецінення за кредитами	(139 322)	(10 016)	(54)	(26 662)	—	(176 054)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 352 784	514 037	4 195	223 413	41	2 094 470

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	5 402 367	4 701 996
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	5 402 367	4 701 996
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 946 351	6 670 209
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 062 305	1 434 022
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	4 469 628	3 082 451
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 333 823	1 758 314
2.4	боргові цінні папери небанківських фінансових установ	1 115 366	395 422
3	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	(34 771)	(30 077)
4	Усього інвестицій в цінні папери	13 348 718	11 372 205

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 30.09.2026

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	5 402 367	5 402 367
1.1	без затримки платежу	5 402 367	5 402 367
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	5 402 367	5 402 367

Таблиця 9.3. 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	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	4 701 996	4 701 996

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2026

(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	1 062 305	4 469 628	1 333 823	1 115 366	7 981 122
1.1	Без затримки платежу	1 062 305	4 469 628	1 333 823	1 115 366	7 981 122
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	-	(34 740)	(14)	(17)	(34 771)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 062 305	4 469 628	1 333 823	1 115 366	7 981 122

Таблиця 9.5. 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

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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 2026 року	(30 043)	(22)	–	(30 065)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 697)	8	(17)	(4 706)
3	Залишок станом на 30 вересня 2026 року	(34 740)	(14)	(17)	(34 771)

Таблиця 9.7. 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)

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	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	8 220	8 821
2	Вибуття (продаж)	(4 304)	–

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
3	Переведення основних засобів до/(із) групи інвестиційної нерухомості	(3 671)	—
4	Збільшення (зменшення) вартості	—	(601)
5	Балансова вартість станом на кінець періоду	245	8 220

Дані за рядком 5 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	458	—
2	Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості	113	113

. Дані таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 27 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Протягом дев'яти місяців 2026 і 2025 років Банк передавав в оренду об'єкти 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	Балансова вартість на на 01.01.2025:	257	346 169	83 420	–	1 172	542	5 793	5 667	16 748	112 722	572 490
1.1	Первісна (переоцінена) вартість 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
1.2	Знос на 01.01.2025	–	(2 815)	(120 007)	(4 457)	(6 668)	(888)	(14 840)	(16 069)	–	(196 466)	(362 210)
2	Надходження	–	–	–	–	–	–	–	–	32 655	–	32 655
3	Вибуття	–	–	(18)	–	(4)	–	–	–	–	–	(22)
3.1	Вибуття (перв.варт)	–	–	(19 864)	(173)	(163)	(126)	(424)	(1 146)	–	(3 106)	(25 002)
3.2	Вибуття (знос)	–	–	19 846	173	159	126	424	1 146	–	3 106	24 980
4	Переведення між статтями	–	2 421	1 887	–	–	–	76	1 168	(27 735)	22 183	–
5	Амортизаційні відрахування	–	(37 875)	(17 130)	–	(604)	(100)	(2 374)	(622)	–	(39 270)	(97 975)
6	Переоцінка	–	57 098	–	–	–	–	–	–	–	–	57 098
6.1	Переоцінка первісної вартості	–	21 050	–	–	–	–	–	–	–	–	21 050
6.2	Переоцінка зносу	–	36 048	–	–	–	–	–	–	–	–	36 048
7	Інше	–	–	52	–	–	–	–	(52)	–	–	–
8	Балансова вартість на 31.12.2025:	257	367 813	68 211	–	564	442	3 495	6 161	21 668	95 635	564 246
8.1	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
8.2	Знос на 31.12.2025	–	(4 642)	(117 291)	(4 284)	(7 113)	(862)	(16 790)	(15 545)	–	(232 630)	(399 157)
9	Надходження	–	–	–	–	–	–	–	–	15 842	–	15 842
10	Переведення з інвестиційної нерухомості	–	3 671	–	–	–	–	–	–	–	–	3 671
11	Переведення до активів групи вибуття	–	(66 119)	–	–	–	–	–	–	–	–	(66 119)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)												
Ря- док	Найменування статті	Земель- ні ділянки	Будівлі, споруди та передаваль- ні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріаль- ні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
11.1	Переведення до активів групи вибуття (перв.вартість)	–	(68 280)	–	–	–	–	–	–	–	–	(68 280)
11.2	Переведення до активів групи вибуття (знос)	–	2 161	–	–	–	–	–	–	–	–	2 161
12	Вибуття	–	(150)	(205)	–	(5)	–	–	–	(26)	–	(386)
12.1	Вибуття (перв.варт)	–	(406)	(12 155)	–	(656)	–	–	–	(26)	–	(13 243)
12.2	Вибуття (знос)	–	256	11 950	–	651	–	–	–	–	–	12 857
13	Переведення між статтями	–	214	1 426	–	52	–	1 666	708	(27 042)	22 976	–
14	Амортизаційні відрахування	–	(31 102)	(12 573)	–	(263)	(64)	(1 636)	(387)	–	(27 830)	(73 855)
15	Переоцінка	–	(1 311)	–	–	–	–	–	–	–	–	(1 311)
15.1	Переоцінка первісної вартості	–	(2 856)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 856)
15.2	Переоцінка зносу	–	1 545	–	–	–	–	–	–	–	–	1 545
16	Балансова вартість на 30.09.2025:	257	273 016	56 859	–	348	378	3 525	6 482	10 442	90 781	442 088
16.1	Первісна (переоцінена) вартість на 30.09.2026	257	304 798	174 773	4 284	7 073	1 304	21 951	22 414	10 442	351 241	898 537
16.2	Знос на 30.09.2026	–	(31 782)	(117 914)	(4 284)	(6 725)	(926)	(18 426)	(15 932)	–	(260 460)	(456 449)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років відсутні основні засоби, які:

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

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 30 вересня 2026 року, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 250 053 тис. грн (2025: 190 642 тис. грн):

основні засоби – 72 134 тис. грн (2025: 73 794 тис. грн);

- нематеріальні активи – 169 004 тис. грн (2025: 102 432 тис. грн);
- інші необоротні активи – 8 915 тис. грн (2025: 14 416 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років зменшення корисності (знецінення) основних засобів та нематеріальних активів не визнавалось.

Результат від оцінки нерухомого майна, проведеної в 2026 році перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу незалежною оціночною компанією CBRE станом на 11.05.2026 року, становив уцінку у розмірі 1 311 тис. грн. за рахунок зменшення капіталу. 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.

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 30 вересня 2026 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації, складала б 81 750 тис. грн (2025: 96 136 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 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 9 місяців 2026 року Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи та було придбано інвертори гібридні, ІТ обладнання на суму 1 024 тис. грн та ліцензії на суму 380 тис.грн (2025: було придбано інвертори гібридні, ІТ обладнання на суму 1 864 тис. грн та ліцензії, ПЗ на суму 5 812 тис.грн).

Таблиця 11.2. Рух за активами з права користування протягом 9 місяців 2026 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2025 року	36 754	36 754
1.1	первісна вартість	127 963	127 963
1.2	нарахована амортизація	(91 209)	(91 209)
2	Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди	32 468	32 468

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
3	Нарахована амортизація за період	(15 764)	(15 764)
4	Припинення визнання активів з права користування	(21 587)	(21 587)
5	Залишок на 30 вересня 2026 року	31 871	31 871
5.1	первісна вартість	118 947	118 947
5.2	нарахована амортизація	(87 076)	(87 076)

Таблиця 11.3. 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	Залишок на 1 січня 2025 року	36 810	36 810
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	Залишок на 31 грудня 2025 року	36 754	36 754
5.1	первісна вартість	127 963	127 963
5.2	нарахована амортизація	(91 209)	(91 209)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 851	4 159
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 316	2 879
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	53 203	42 714
4	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 647	8 000
5	Інші активи	192	52
6	Резерв під знецінення	(3 818)	(3 555)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	66 391	54 249

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 дев'ять місяців 2026 року

(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 2026 року	(2 254)	(1 301)	(3 555)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	(83)	(192)
3	Курсові різниці по резервах	(67)	(4)	(71)
4	Залишок станом на 30 вересня 2026 року	(2 430)	(1 388)	(3 818)

Таблиця 12.3. 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)

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(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
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(2 254)	(1 301)	(3 555)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
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:	2 995	3 082	53 203	8 647	185	68 112
1.1	без затримки платежу	2 984	3 082	53 203	8 647	50	67 966
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	11	—	—	—	135	146
2	Третя стадія знецінення:	1 856	234	—	—	7	2 097
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	8	—	—	—	8
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	7	—	—	—	7
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	5	—	—	—	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	20	—	—	—	20
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	23	—	—	—	23
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 856	171	—	—	7	2 034

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
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
3	Всього інших фінансових активів	4 851	3 316	53 203	8 647	192	70 209
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 430)	(1 388)	—	—	—	(3 818)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 421	1 928	53 203	8 647	192	66 391

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
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

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
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
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	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 905	1 578	42 714	8 000	52	54 249

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 657	255
2	Передоплата за послуги	22 295	45 141
3	Банківські метали	9	9
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	219	188
5	Інші активи	6 118	6 381
6	Резерв під інші нефінансові активи	(460)	(123)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	29 838	51 851

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 дев'ять місяців 2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	(123)	(123)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(337)	(337)
3	Залишок станом на 30 вересня 2026 року	(460)	(460)

Таблиця 13.3. 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	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(123)	(123)

Примітка 14. Непоточні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	–	–
2	Переведення з основних засобів	66 119	–
3	Залишок станом на кінець періоду	66 119	–

На підставі рішення Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» № 12_26 від 3 червня 2026 р. та затвердженого Плану продажу об'єктів нерухомого майна, в обліку була здійснена пере класифікація 20 об'єктів нерухомості, які використовувались під офіси.

План продажу передбачає їх продаж протягом 12 місяців та затверджений на період 01.06.2026 – 31.05.2027р.

На дату затвердження Плану продажу, об'єкти нерухомості не використовувались в операційній діяльності, доступні, готові до продажу та їх продаж є високо ймовірним. Переведення об'єктів до групи продажу здійснено по найменшій з двох оцінок - балансовій вартості або справедливій вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Продаж об'єктів дозволить знизити операційні витрати та збільшити ефективність управління активами.

Примітка 15. Кошти клієнтів**Таблиця 15.1. Розподіл коштів клієнтів**

		<i>(у тисячах гривень)</i>	
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	58 462	37 272
1.1	поточні рахунки	58 462	37 272
1.2	строкові кошти	—	—
2	Інші юридичні особи:	10 234 712	9 407 908
2.1	поточні рахунки	4 764 631	4 602 085
2.2	строкові кошти	5 470 081	4 805 823
3	Фізичні особи:	5 084 252	4 608 283
3.1	поточні рахунки	2 176 298	2 314 255
3.2	строкові кошти	2 907 954	2 294 028
4	Усього коштів клієнтів	15 377 426	14 053 463

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 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 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 2 409 111 тис. грн та 1 785 673 тис. грн, що дорівнювало 15,67% та 12,71% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 вересня 2026 року в заставі під кредити було три депозити на загальну суму 49 919 тис. грн (2025: три депозити на суму 47 166 тис. грн).

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядо к	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
		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	124 369	0,81	87 334	0,62
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	597 110	3,88	487 348	3,47
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 391 977	9,05	1 534 522	10,92
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	171 369	1,11	58 300	0,41
6	Фізичні особи	5 084 253	33,06	4 608 283	32,79
7	Переробна промисловість	506 309	3,29	863 600	6,15
8	Фінансова і страхова діяльність	4 679 560	30,42	3 971 343	28,26
9	Будівництво	343 542	2,23	439 685	3,13

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
10	Інформація та телекомунікація	1 486 695	9,67	1 457 362	10,37
11	Інші	992 239	6,45	545 683	3,87
12	Усього коштів клієнтів	15 377 426	100,00	14 053 463	100,00

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти на 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	259 316	297 373
2	Усього	259 316	297 373

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK (EIB) про надання кредиту на загальну суму 30 000 тис. 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 тис. 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 30 вересня 2026 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

Протягом дев'яти місяців 2026 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) 22 червня 2026 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 тис. доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30 вересня 2026 року становить 3 182 тис. доларів США (або 142 744 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 2026 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22 червня 2026 року було здійснено часткову сплату у розмірі 455 тис. євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30 вересня 2026 року становить 2 273 тис. євро (або 115 745 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 2026 року).

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 тис. доларів США, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 тис. доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 3 818 тис. 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 455 тис. євро, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 455 тис. євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 2 727 тис. євро (або 135 972 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2025 року).

Примітка 17. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 17.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	1 494	1 494
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(620)	(620)
3	Курсові різниці по резервах	33	33
4	Залишок станом на 30 вересня 2026 року	907	907

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 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 17.2. 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	Залишок станом на 1 січня 2025 року	3 418	3 418
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(2 175)	(2 175)
3	Курсові різниці по резервах	251	251
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	1 494	1 494

Примітка 18. Інші забезпечення**Таблиця 18.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	Залишок станом на 01 січня 2026 року	667	667
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(664)	(664)
3	Курсові різниці	–	–
4	Залишок станом на 30 вересня 2026 року	3	3

Дані за рядком 4 таблиці 18.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Таблиця 18.2. 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	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	6 396	6 396
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(5 795)	(5 795)
3	Курсові різниці	66	66
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	667	667

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 478	2 478
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	18 154	14 292
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	21 133	19 325
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	4 558	23
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	14 935	33 747

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
6	Орендні зобов'язання	36 871	45 145
7	Інша заборгованість	379	588
8	Усього інші фінансові зобов'язання	98 508	115 598

Дані за рядком 8 примітки 19 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	20 330	16 414
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	19 463	5 864
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 591	9 554
4	Доходи майбутніх періодів	8 001	7 017
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	9 598	5 471
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	936	1 416
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	12 857	6 710
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	7 962	10 993
9	Інша заборгованість	84	262
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	80 822	63 701

Дані за рядком 10 примітки 20 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 21. 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	Залишок на 1 січня 2025 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417
2	Внески за акціями нового випуску	—	—	—	—	—
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року (залишок на 1 січня 2026 року)	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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
4	Внески за акціями нового випуску	—	—	—	—	—
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2026 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 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 22. Резерви переоцінки

Таблиця 22.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	20 692	6 883
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	44 984	19 359
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	76 087	18 658
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	(31 103)	701
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(20 933)	(5 550)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	44 743	20 692

Таблиця 22.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	388 206	358 749
2	Переоцінка основних засобів:	(1 311)	56 817
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 311)	56 817

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	—	(27 360)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	386 895	388 206

Таблиця 22.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	9	—
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	(18)	18
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	10	38
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(28)	(20)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	9	(9)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	—	9

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2026 року			31 грудня 2025 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
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 584 508	–	1 584 508	2 169 712	–	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	7	304 575	–	304 575	323 359	–	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 561 564	560 865	2 122 429	1 139 318	955 152	2 094 470
4	Інвестиції в цінні папери	9	10 311 418	3 037 300	13 348 718	9 114 880	2 257 325	11 372 205
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	245	245	–	8 220	8 220
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	–	99 536	99 536	–	114 724	114 724
7	Основні засоби	11	–	374 423	374 423	–	486 276	486 276
8	Інші фінансові активи	12	66 391	–	66 391	54 249	–	54 249
9	Інші нефінансові активи	13	29 838	–	29 838	51 851	–	51 851
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	14	66 119	–	66 119	–	–	–
11	Усього активів		13 924 413	4 072 369	17 996 782	12 853 369	3 821 697	16 675 066
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	15	15 377 425	1	15 377 426	14 053 455	8	14 053 463
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	16	103 395	155 921	259 316	99 272	198 101	297 373
15	Відстрочені податкові зобов'язання		–	101 888	101 888	–	84 924	84 924
16	Поточні податкові зобов'язання		62	–	62	–	–	–
17	Загальна сума забезпечень	17, 18	158	752	910	1 011	1 150	2 161
18	Інші фінансові зобов'язання	19	84 511	13 997	98 508	95 256	20 342	115 598
19	Інші нефінансові зобов'язання	20	79 484	1 338	80 822	62 333	1 368	63 701
20	Усього зобов'язань		15 645 036	273 897	15 918 933	14 311 328	305 893	14 617 221

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	8 950	26 909	9 736	24 766
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	71 659	205 103	66 699	203 029
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	162 989	411 198	75 042	233 892
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	167 783	475 429	113 719	290 888
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 355	48 856	15 162	45 896
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 936	178 365	83 040	196 987
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	473 672	1 345 860	363 398	995 458
Процентні витрати					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(119 641)	(351 777)	(82 037)	(218 978)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(55 023)	(159 189)	(45 868)	(115 943)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(90 508)	(222 020)	(37 524)	(111 889)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 149)	(3 771)	(1 495)	(4 772)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 577)	(5 261)	(2 184)	(6 825)
13	Усього процентних витрат	(267 898)	(742 018)	(169 108)	(458 407)
14	Чистий процентний дохід	205 774	603 842	194 290	537 051

Дані статей 7 і 13 Примітки 24 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	36 506	106 755	41 466	119 375
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 791	7 875	2 317	6 551
3	За послуги страхового агента	436	971	372	891
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	542	1 355	436	1 013

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
5	Операції з цінними паперами	235	1 200	190	798
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	8 705	24 963	7 379	20 794
7	Гарантії надані	87	710	508	1 599
8	Інші	—	—	—	1
9	Усього комісійних доходів	49 263	94 527	52 668	151 022
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
10	Розрахунково-касові операції	(21 725)	(53 111)	(14 886)	(36 743)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(476)	(1 396)	(274)	(948)
12	Витрати за гарантіями	(274)	(561)	(180)	(533)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(4 417)	(11 915)	(3 801)	(10 411)
14	Усього комісійних витрат	(26 892)	(66 983)	(19 141)	(48 635)
15	Чистий комісійний дохід	22 410	76 846	33 527	102 387

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 25 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 26. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	1	(58)	(2)	1
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	2 163	(28 100)	4 727	10 023
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	5 723	11 029	2 407	5 670
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(8 342)	(4 692)	601	(9 156)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	13	(192)	705	(1 061)
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	174	620	(128)	2 338
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(268)	(21 393)	8 310	7 815

Примітка 27. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	53	158	53	2 969

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
2	Отримані штрафи і пені	182	649	125	284
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	50	160	44	152
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	—	—	—	1
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	—	458	—	—
6	Результат від вибуття основних засобів	(269)	(286)	5	13
7	Дохід від виплати страхового відшкодування	5	269	4	18
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	67	179	68	3 702
9	Результат від модифікації лізингу (оренди)	110	778	—	—
10	Дохід від надання знижки за орендою	—	572	—	68
11	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	1	2	1	4
12	Інші	6	134	14	25
13	Усього інших доходів	205	3 073	314	7 236

Дані за рядком 13 примітки 27 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 28. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	840	2 507	258	1 047
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	64 688	201 993	70 149	217 975
3	Витрати на лізинг (оренду)	412	1 214	349	1 092
4	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	667	1 861	474	1 442
5	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 851	11 335	3 697	10 404
6	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 467	4 053	1 305	8 665
7	Професійні послуги	6 607	21 205	4 681	16 806
8	Витрати на маркетинг та рекламу	959	4 096	1 688	4 841
9	Витрати на охорону	1 784	5 528	1 861	5 603
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	13 981	38 160	11 764	36 053
11	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	(665)	(585)	—	—
12	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	(413)	335	(1 005)	462

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2026 року	за 9 місяців 2026 року	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
13	Витрати на програмну продукцію	10 870	32 120	12 795	38 676
14	Інші	1 722	4 593	1 651	4 535
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	106 770	328 415	109 667	347 601

Дані за рядком 15 примітки 28 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 29. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2026		31.12.2025	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок року	–	–	–	–
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	–	157	–	157
3	Виплата дивідендів	–	(157)	–	–
4	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	–	–	–	(157)
5	Залишок за станом на кінець періоду	–	–	–	–

У відповідності до рішення акціонера від 27 квітня 2026 №1/2026 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2025 рік.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2026 року Банк має зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів, на суму 1 080 тис. грн (2025: Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів, на суму 9 124 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 18 «Інші забезпечення».

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	820 329	1 150 637
2	Експортні акредитиви	–	79 770
3	Гарантії видані	19 037	8 974
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(907)	(1 493)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	838 459	1 237 888

Таблиця 30.2. Зміни зобов'язань із кредитування за дев'ять місяців 2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 239 372	–	9	1 239 381
2	Збільшення суми зобов'язань за період	838 777	8	8	838 793
2.1	Нові зобов'язання	20 064	–	–	20 064
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	755 410	–	–	755 410
2.3	Сума переходу між стадіями	–	8	8	16
2.4	Курсові різниці	63 303	–	–	63 303
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(1 238 782)	(9)	(17)	(1 238 808)
3.1	Погашені зобов'язання	(821 593)	(1)	–	(821 594)
3.2	Зобов'язання, строк виконання яких минув	(377 727)	–	(17)	(377 744)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(8)	–	(16)
3.4	Курсові різниці	(39 454)	–	–	(39 454)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	839 367	(1)	–	839 366

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 30.09.2026 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	(1 493)	1	(1)	(1 493)
2	Збільшення суми резерву за період	(1 065)	(1)	(1)	(1 067)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(17)	–	–	(17)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(793)	–	–	(793)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(170)	(1)	–	(171)
2.4	Збільшення резервів від переходу між стадіями	–	–	(1)	(1)
2.5	Курсові різниці	(85)	–	–	(85)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	1 651	–	2	1 653
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	285	–	2	287
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 000	–	–	1 000
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	314	–	–	314

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.4	Курсові різниці	52	–	–	52
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(907)	–	–	(907)

Дані за рядком 4 таблиці 29.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 30.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 170 648	–	–	1 170 648
2	Збільшення суми зобов'язань за період	2 213 400	9	10	2 213 419
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	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 144 676)	(9)	(1)	(2 144 686)
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	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 239 372	–	9	1 239 381

Таблиця 30.5. 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	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(3 418)	–	–	(3 418)
2	Збільшення суми резерву за період	(3 921)	–	(3)	(3 924)
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)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Зменшення суми зобов'язань за період	5 846	1	2	5 849
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	Сума переходу між стадіями	—	1	—	1
3.5	Курсові різниці	67	—	—	67
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 493)	1	(1)	(1 493)

Таблиця 30.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Гривня	141 010	299 559
2	Долар США	9 869	—
3	Євро	687 580	938 329
4	Усього	838 459	1 237 888

Примітка 31. 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.

Станом за 30 вересня 2026 та 2025 років Банк дотримувався нормативів достатності капіталу:

- станом за 30 вересня 2026 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 39,63% та станом за 30 вересня 2025 року складає 38,25%;
- станом за 30 вересня 2026 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 39,59% та станом за 30 вересня 2025 року складає 38,21%;
- станом за 30 вересня 2026 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 39,59% та станом за 30 вересня 2025 року складає 38,21%.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.09.2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал	1 544 927	1 501 933
2	Основний капітал 1 рівня (OK1)	1 543 385	1 500 391
3	Складові OK1	6 685 882	6 679 284
4	Власні інструменти OK1	1 253 285	1 253 285
5	Емісійні різниці OK1	5 424 649	5 424 649
6	Прибуток	6 260	—
7	Фонди	1 670	1 332
8	Позитивний результат переоцінки	18	18
9	Вирахування OK1	5 142 497	5 178 892
10	Збитки	5 038 600	5 038 627
11	Активи, які не мають матеріальної форми	99 536	114 534
12	Нараховані доходи	503	10 533
13	Непокритий кредитний ризик	—	6 978
14	Непрофільні активи	3 858	8 220
15	Капітал 2 рівня (K2)	1 542	1 542
16	Складові K2	1 542	1 542
17	Власні інструменти K2	870	870
18	Емісійні різниці K2	672	672

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.09.2026 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	1 584 508	—	1 584 508
2	Кредити та аванси банкам	304 575	—	304 575
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 122 429	—	2 122 429
3.1	кредити юридичним особам	1 621 161	—	1 621 161
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	463 246	—	463 246
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	6 031	—	6 031
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	244 795	—	244 795
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	18	—	18

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<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
3.6	резерв під знецінення кредитів	(212 822)	–	(212 822)
4	Інвестиції в цінні папери	5 402 367	7 946 351	13 348 718
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	5 402 367	–	5 402 367
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	7 946 351	7 946 351
5	Інші фінансові активи:	66 391	–	66 391
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 851	–	4 851
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 316	–	3 316
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	53 203	–	53 203
5.4	кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 647	–	8 647
5.5	інші активи	192	–	192
5.6	резерв під знецінення	(3 818)	–	(3 818)
6	Усього фінансових активів	9 480 270	7 946 351	17 426 621

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2025 року

<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
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

(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
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
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)
6	Усього фінансових активів	9 343 786	6 670 209	16 013 995

Примітка 33. 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 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2026 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
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	562 677	2,03%	до запитання	9 271	0 - 2,73%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	3	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	260 230	3,90%	овернайт або на 1 день	—	—	—	44 346	3,65%	від 2 до 14 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	1	—	овернайт або на 1 день	—	—	—	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	4	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	231	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Загальна сума забезпечень	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—	—	—	—
9	Інші фінансові зобов'язання	992	—	до запитання	—	—	—	1 486	—	до запитання	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(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
10	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	9 598	—	до запитання	—	—	—
	Провідний управлінський персонал												
11	Кредити та аванси клієнтам	146	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші нефінансові активи	565	—	від 8 до 14 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Кошти клієнтів	583	0 - 14%	до запитання - до 274 днів	2 506	0 -0,5%	до запитання - до 183 днів	595	0 – 0,25%	до запитання - до 183 днів	—	—	—
15	Інші фінансові зобов'язання	2 954	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	Інші нефінансові зобов'язання	3 814	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Інші пов'язані особи												
17	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані 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 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	13 268	18	–
2	Процентні витрати	–	(37)	–
3	Чисте зменшенн резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(2)	–	–
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(1 454)	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	17 443	(148)	(19)
6	Комісійні доходи	194	35	–
7	Комісійні витрати	(1 605)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(22 623)	–
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 029)	(450)	(814)

Таблиця 33.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2026 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	49 024 109	–
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(49 055 115)	(18)

Таблиця 33.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії надані	(9 870)	–

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
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 днів	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	4	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—
9	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	5 471	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
10	Кредити та аванси клієнтам	166	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.09.2026 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	334	—	до запитання	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2025 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	12 369	21	—
2	Процентні витрати	—	(57)	—
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	—	(199)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(4 116)	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	23 551	(124)	(20)
6	Комісійні доходи	180	22	—
7	Комісійні витрати	(1 606)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(19 240)	—
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 632)	(609)	(1 400)

Таблиця 33.7. 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 33.8. 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 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців 2026 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2026 року	витрати за дев'ять місяців 2025 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	22 623	6 249	18 934	813

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.