

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність станом на
31 березня 2026 року та за три місяці,
що закінчилися зазначеною датою

Проміжна фнансова звітність на 31.03.2026 та за три місяці, 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 | 12 |

| (у тисячах гривень) | | | |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 2 282 685 | 2 169 712 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 304 506 | 323 359 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 1 971 742 | 2 094 470 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 11 240 496 | 11 372 205 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 245 | 8 220 |
| Поточні податкові активи | | – | – |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | 105 057 | 114 724 |
| Основні засоби включно з активами з права користування | | 472 077 | 486 276 |
| Інші фінансові активи | 11 | 55 402 | 54 249 |
| Інші нефінансові активи | 12 | 57 380 | 51 851 |
| Загальна сума активів | | 16 489 590 | 16 675 066 |
| Власний капітал та зобов'язання | | | |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти клієнтів | 13 | 13 761 974 | 14 053 463 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 1 | 1 |
| Інші залучені кошти | 14 | 305 303 | 297 373 |
| Забезпечення | | | |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 15 | 1 585 | 1 494 |
| Інше забезпечення | 16 | 667 | 667 |
| Загальна сума забезпечень | | 2 252 | 2 161 |
| Інші фінансові зобов'язання | 17 | 118 864 | 115 598 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 18 | 73 946 | 63 701 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 103 659 | 84 924 |
| Загальна сума зобов'язань | | 14 365 999 | 14 617 221 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | 19 | 1 323 792 | 1 323 792 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (5 096 313) | (5 101 811) |
| Емісійний дохід | 19 | 5 425 625 | 5 425 625 |
| Резервні та інші фонди банку | | 1 332 | 1 332 |
| Інші резерви | 20 | 469 155 | 408 907 |
| Загальна сума власного капіталу | | 2 123 591 | 2 057 845 |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань | | 16 489 590 | 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: 28 квітня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 12-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| (у тисячах гривень) | | | |
|--|----------|--------------|-----------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи, у т.ч. | 22 | 432 118 | 299 378 |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 22 | 432 118 | 299 378 |
| Комісійні доходи | 23 | 45 264 | 44 662 |
| Комісійні витрати | 23 | (17 885) | (22 425) |
| Інші доходи | 25 | 1 705 | 514 |
| Процентні витрати | 22 | (229 758) | (139 080) |
| Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | | 7 432 | 8 757 |
| Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (4 103) | 483 |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (751) | (313) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 24 | 658 | 913 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (106) | (39) |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю | | – | 2 |
| Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів | | (33) | (2 561) |
| Витрати на виплати працівникам | | (87 187) | (87 589) |
| Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів | | (32 502) | (28 797) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 26 | (107 791) | (119 576) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 7 061 | (45 671) |
| Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку) | | (1 590) | 684 |

Примітки, подані на сторінках 12-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|----------|--------------|-----------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибуток (збиток) | | 5 471 | (44 987) |

Зтверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

С.З. Бабаєв

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Г.С. Барановська

ДАТА: 28 квітня 2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Звіт про сукупний дохід | | | |
| Прибуток (збиток) | | 5 471 | (44 987) |
| 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) | 20 | – | – |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування | | – | – |
| 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 | 20 | 81 190 | 15 892 |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування | | 81 190 | 15 892 |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування | | 81 190 | 15 892 |
| Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування | | 86 661 | (29 095) |
| 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 | 20 | – | – |
| 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 | 20 | (20 933) | (3 950) |
| Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток | | (20 933) | (3 950) |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування | | 60 257 | 11 942 |

Примітки, подані на сторінках 12-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|---|----------|------------|------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування | | 65 728 | (33 045) |

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

С.З. Бабаєв

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Г.С. Барановська

ДАТА: 28 квітня 2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|--|----------|------------------|--------------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 375 515 | 387 676 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (221 994) | (127 352) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 45 264 | 44 662 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (18 203) | (22 382) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 7 433 | 8 757 |
| Інші отримані доходи | | 612 | 337 |
| Витрати на виплати працівникам | | (94 431) | (87 201) |
| Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені | | (117 486) | (144 221) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (1 590) | 683 |
| <i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | (24 880) | 60 959 |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків | | 28 678 | (5 693) |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів | | 147 991 | (63 444) |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів | | (887) | (8 742) |
| Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів | | (4 347) | 6 624 |
| Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів | | (390 610) | 467 872 |
| Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань | | 16 983 | 6 785 |
| Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань | | 104 | 5 043 |
| Чисті грошові кошти від операційної діяльності | | (226 968) | 469 404 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | | (233 987 585) | (164 076 865) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | | 234 307 757 | 162 515 173 |
| Придбання основних засобів | | (104) | – |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 458 | – |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 1 | 4 |
| Придбання нематеріальних активів | | (1 175) | (271) |
| Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності | | 319 352 | (1 561 959) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|--|----------|------------------|--------------------|
| Найменування статті | Примітки | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 92 384 | (1 092 555) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 20 589 | (3 445) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 2 169 712 | 1 779 852 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 2 282 685 | 683 852 |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 28 квітня 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 | 19 | 1 323 792 | 5 425 625 | 1 332 | 365 632 | (5 108 586) | 2 007 795 | 2 007 795 |
| Усього сукупного доходу | | — | — | — | 11 942 | (44 987) | (33 045) | (33 045) |
| прибуток (збиток) за три місяці 2025 року | | — | — | — | — | (44 987) | (44 987) | (44 987) |
| інший сукупний дохід | | — | — | — | 11 942 | — | 11 942 | 11 942 |
| Залишок на кінець дня 31 березня 2025 року (залишок на 01 квітня 2025 року) | 19 | 1 323 792 | 5 425 625 | 1 332 | 377 574 | (5 153 573) | 1 974 750 | 1 974 750 |

| (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 | 19 | 1 323 792 | 5 425 625 | 1 332 | 408 907 | (5 101 811) | 2 057 845 | 2 057 845 |
| Усього сукупного доходу | | – | – | – | 60 257 | 5 471 | 65 728 | 65 728 |
| прибуток (збиток) за три місяці 2026 року | | – | – | – | - | 5 471 | 5 471 | 5 471 |
| інший сукупний дохід | | – | – | – | 60 257 | - | 60 257 | 60 257 |
| Операції з акціонерами | 19, 20 | – | – | – | (9) | 27 | 18 | 18 |
| Залишок на кінець дня 31 березня 2026 року | 19 | 1 323 792 | 5 425 625 | 1 332 | 469 155 | (5 096 313) | 2 123 591 | 2 123 591 |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 28 квітня 2026 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 12:16:28 29.04.2026

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_Q1_2026_ukr.docx.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 498.4 КБНазва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_Q1_2026_ukr.docx
Розмір файлу без підпису: 472.7 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): 16:54:47 28.04.2026
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000B410000C1230100
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): 18:00:33 28.04.2026
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004B4100008E210100
Тип носія особистого ключа: ЗНКИ е.ключ ІІТ Алмаз-1К
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Кваліфікований
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)
Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"
П.І.Б.:
Країна: Україна
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Код ЄДРПОУ: 14360920
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 18:01:32 28.04.2026
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C4100009E210100
Тип носія особистого ключа: Незахищений
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)
Сертифікат: Кваліфікований

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 31 березня 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.

Наслідки російської агресії залишаються основним викликом для економічного розвитку України, однак упродовж I кварталу 2026 року суттєво посилюються й геополітичні ризики в зв'язку з подіями на Близькому Сході.

Поступове поліпшення ситуації в енергетиці, поживлення споживчого попиту, стабільне надходження міжнародної фінансової допомоги, забезпечення стійкості валютного ринку позитивно вплинули на низку показників економічної діяльності на початку 2026 року. В той же час стримуючими чинниками залишалися посилення обстрілів критично важливих об'єктів, інфляційні очікування, а також дефіцит кваліфікованих кадрів.

На початку 2026 року обсяги експорту товарів залишалися низькими через простоту виробництва в умовах енергодефіциту, що гальмувало металургійну, добувну та хімічну галузі. Після сезонного січневого спаду обсяги імпорту товарів у лютому почали відновлюватися насамперед за рахунок продукції машинобудування.

З початку року Україна отримала 6,8 млрд дол. США офіційного фінансування. Завдяки цим надходженням уряд мав змогу профінансувати усі критичні видатки бюджету та зберегти запас коштів для покриття майбутніх бюджетних потреб. Проте на початку 2026 року обсяги міжнародної фінансової допомоги відчутно знизилися порівняно з відповідним періодом попередніх років. Це разом із значним дефіцитом поточного рахунку призвело до скорочення

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

міжнародних резервів. У березні 2026 року, в умовах зростання геополітичної напруженості та турбулентності на світових товарних ринках, обсяги інтервенцій НБУ зросли. Станом на кінець березня міжнародні резерви становили 52,0 млрд дол. США.

Після тривалого періоду зниження загальна інфляція в лютому-березні незначно пришвидшилася. У березні 2026 року інфляція становила 7,9% у річному вимірі. Проте війна на Близькому Сході призвела до суттєвого подорожчання нафтопродуктів та газу, що вже позначається на внутрішніх цінах в Україні.

В березні 2026 року НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15%, що мало на меті сприяння привабливості гривневих інструментів, стійкості валютного ринку та контрольованості очікувань з метою забезпечення помірної інфляції цього року та її доведення до цільового показника 5% протягом горизонту політики.

У I кварталі попит бізнесу та населення на кредити збільшився. Підвищився попит на кредити великим підприємствам. Також посилювався попит корпоративних клієнтів на гривневі та довгострокові позики. Збільшення витрат на товари тривалого вжитку та ліпші споживчі настрої заохочували населення до споживчих позик. Основним чинником зростання попиту на іпотеку були перспективи ринку нерухомості. У I кварталі кредитні стандарти для підприємств загалом майже не змінилися. Конкуренція між банками та ліпші очікування стосовно загальної економічної активності сприяли пом'якшенню кредитних стандартів для бізнесу. Крім того, вища капіталізація банків та конкуренція з небанківськими установами додатково сприяли пом'якшенню стандартів для кредитів МСП, а поліпшення розвитку окремих галузей – для позик великим підприємствам. З іншого боку, погіршення курсових очікувань спонукало банки підтримувати вищі кредитні стандарти для кредитів великим підприємствам. У I кварталі банки пом'якшили кредитні стандарти для споживчих позик, не змінивши їх для іпотеки.

В I кварталі обсяг зобов'язань банків у цілому знизився. Більшість фінустанов фіксувала зменшення обсягів коштів корпорацій, а от обсяг депозитів домогосподарств, навпаки, дещо збільшився. Обсяг оптового фондування, що включає випуск облігацій, залучення кредитів міжнародних фінансових організацій (МФО) чи материнських банків, довгострокове рефінансування тощо, за оцінками окремих великих банків, зріс. Регуляторні вимоги та приваблива вартість фондування й далі впливали на наміри банків запозичувати кошти в населення. Регуляторні вимоги спонукали фінустанови до залучення депозитів бізнесу, але вартість залучень та зменшення пропозиції коштів від самих клієнтів гальмували такі вкладення.

У лютому 2026 року порівняно з груднем 2025 року обсяг депозитів по банківській системі в цілому зменшився на -1,8%, тоді як валові кредити зросли на +3%.

За січень-лютий 2026 року банківська система отримала 17,8 млрд грн чистого прибутку. Банківський сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки підтримці високої чистої процентної маржі та операційної ефективності.

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

- 22 січня 2026 року Standard & Poor's підвищило довгостроковий та короткостроковий суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті з «SD/SD» до «CCC+/C».

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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. Основи складання звітності

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

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

Невизначеність оцінок

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятись 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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

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 були вжиті 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 розміщувати 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.

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2026 року буде на 19 717 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:

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

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

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

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

Додатково, Банк 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 31 березня 2026 року НБУ було встановлено наступні курси:

| Валюта | 31 березня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|-----------|----------------------|---------------------|
| Долар США | 43,7955 | 42,3878 |
| Євро | 50,3123 | 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

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 посилаються на електроенергію, що залежить від природи*. Поправки застосовуються лише до контрактів, що посилаються на електроенергію, що залежить від природи.

Поправки:

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

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

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 237 537 | 210 074 |
| 2 | Кошти в Національному банку України | 1 101 798 | 865 479 |
| 3 | Кореспондентські рахунки у банках: | 944 340 | 1 095 147 |
| 3.1 | України | 3 994 | 3 731 |
| 3.2 | інших країн | 940 346 | 1 091 416 |
| 4 | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | (990) | (988) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 2 282 685 | 2 169 712 |

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

Станом на 31 березня 2026 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 495 680 тис. грн (2025: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 618 423 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 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 31.03.2026 та за три місяці, 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) |
| 3 | Курсові різниці | (2) | (2) |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | (990) | (990) |

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) |

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, 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 |
| 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 31.03.2026 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: | 944 340 | 237 537 | 1 101 798 | 2 283 675 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 944 340 | 237 537 | 1 101 798 | 2 283 675 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів | (990) | – | – | (990) |
| 3 | Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 943 350 | 237 537 | 1 101 798 | 2 282 685 |

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

| (у тисячах гривень) | | | | | |
|---------------------|--|---|-----------------|-------------------------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Перша стадія знецінення: | 1 095 147 | 210 074 | 865 479 | 2 170 700 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 095 147 | 210 074 | 865 479 | 2 170 700 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів | (988) | – | – | (988) |
| 3 | 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

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 304 507 | 323 360 |
| 1.1 | Короткострокові | 304 507 | 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 | 304 506 | 323 359 |

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

Станом на 31 березня 2026 року кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 304 507 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 три місяці 2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|------------------|------------------|
| 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 | 925 588 | 925 588 |
| 2.1 | Нові контракти | 917 021 | 917 021 |
| 2.2 | Курсові різниці | 8 567 | 8 567 |
| 3 | Зменшення суми балансової вартості за період | (944 441) | (944 441) |
| 3.1 | Зобов'язання, строк яких закінчився | (941 368) | (941 368) |
| 3.2 | Курсові різниці | (3 073) | (3 073) |
| 4 | Балансова вартість станом на кінець періоду | 304 507 | 304 507 |

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за три місяці 2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерви під кредити станом на початок періоду | (1) | (1) |
| 2 | Збільшення суми резервів під кредити за період | (4) | (4) |
| 2.1 | Резерв під нові зобов'язання | (4) | (4) |
| 3 | Зменшення суми резервів під кредити за період | 4 | 4 |
| 3.1 | Зменшення резерву від закриття кредитів | 4 | 4 |
| 4 | Резерви під кредити станом на кінець періоду | (1) | (1) |

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

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|--------------------|--------------------|
| Рядо к | 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

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

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 378 240 | 1 492 106 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 512 022 | 524 054 |
| 3 | Кредити фізичним особам-підприємцям | 5 182 | 4 249 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 250 521 | 250 075 |
| 5 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 59 | 40 |
| 6 | Резерв під знецінення кредитів | (174 282) | (176 054) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 971 742 | 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 31 березня 2026 року операцій за кредитними договорами, щодо перегляду умов, за 3 місяці 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 31 березня 2026 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 403 898 тис. грн, або 19% 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 три місяці 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 | 575 499 | 3 371 | 14 171 | 593 041 |
| 2.1 | збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів | 56 221 | – | – | 56 221 |
| 2.2 | збільшення суми балансової вартості поточного портфелю | 502 117 | 45 | 2 281 | 504 443 |
| 2.3 | сума переведення між стадіями | 2 889 | 3 289 | 2 523 | 8 701 |
| 2.4 | курсів різниці | 14 272 | 37 | 9 367 | 23 676 |
| 3 | Зменшення суми балансової вартості за період | (705 823) | (4 733) | (6 985) | (717 541) |
| 3.1 | зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення | (253 389) | (8) | (828) | (254 225) |
| 3.2 | зменшення суми балансової вартості поточного портфелю | (445 718) | (550) | (1 546) | (447 814) |
| 3.3 | списання заборгованості за рахунок резерву | – | – | (3 310) | (3 310) |
| 3.4 | сума переведення між стадіями | (3 228) | (4 175) | (1 298) | (8 701) |
| 3.5 | курсів різниці | (3 488) | – | (3) | (3 491) |
| 4 | Балансова вартість станом на кінець періоду | 1 818 404 | 5 790 | 321 830 | 2 146 024 |

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за три місяці 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 | (4 113) | (1 689) | (9 360) | (15 162) |
| 2.1 | резерв під нові кредити | (577) | – | – | (577) |
| 2.2 | резерв від збільшення суми балансової вартості | (2 650) | (79) | (167) | (2 896) |
| 2.3 | збільшення резерву від переходу між стадіями | – | (587) | (1 005) | (1 592) |
| 2.4 | збільшення резерву від погіршення якості портфелю | (762) | (735) | (121) | (1 618) |
| 2.5 | сума переведення між стадіями | (15) | (280) | (1 528) | (1 823) |
| 2.6 | проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено | – | – | (2 151) | (2 151) |
| 2.7 | Курсові різниці | (109) | (8) | (4 388) | (4 505) |
| 3 | Зменшення суми резервів під кредити за період | 4 108 | 1 916 | 10 910 | 16 934 |
| 3.1 | зменшення резерву від закриття кредитів | 394 | – | 746 | 1 140 |
| 3.2 | зменшення резерву від зменшення балансової вартості | 2 225 | 71 | 4 083 | 6 379 |
| 3.3 | зменшення резерву від переходу між стадіями | – | 305 | 490 | 795 |
| 3.4 | зменшення резерву від покращення якості портфелю | 1 200 | 1 | 2 274 | 3 475 |
| 3.5 | списання заборгованості за рахунок резерву | – | – | 3 310 | 3 310 |
| 3.6 | сума переведення між стадіями | 279 | 1 539 | 4 | 1 822 |
| 3.7 | курсів різниці | 10 | – | 3 | 13 |
| 4 | Резерви під кредити станом на кінець періоду | (10 809) | (726) | (162 747) | (174 282) |

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 | курсів різниці | 71 783 | 16 | 9 697 | 81 496 |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, 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 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) |
| 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 | курсові різниці | 23 | – | 1 247 | 1 270 |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| (у тисячах гривень) | | | | | |
|---------------------|---|----------|----------|-----------|-----------|
| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 | 31.03.2026 | | 31.12.2025 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 209 342 | 9,75% | 228 615 | 10,07% |
| 2 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 446 451 | 20,80% | 509 065 | 22,42% |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 190 742 | 8,89% | 187 381 | 8,25% |
| 4 | Переробна промисловість | 381 240 | 17,77% | 413 959 | 18,23% |
| 5 | Фізичні особи | 767 784 | 35,78% | 778 418 | 34,29% |
| 6 | Інші | 150 465 | 7,01% | 153 086 | 6,74% |
| 7 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 2 146 024 | 100% | 2 270 524 | 100% |

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2026 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 | 21 920 | 397 | 1 763 | 231 857 | 59 | 255 996 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 356 320 | 511 624 | 3 419 | 18 665 | – | 1 890 028 |
| 2.1 | грошовими коштами | – | – | – | – | – | – |
| 2.2 | нерухомим майном | 227 754 | 511 624 | – | 7 251 | – | 746 629 |
| 2.2.1 | іпотекою житлового призначення | – | 511 624 | – | 4 640 | – | 516 264 |
| 2.2.2 | нежитловою іпотекою | 227 754 | – | – | 2 611 | – | 230 365 |
| 2.3 | іншими активами | 1 128 566 | – | 3 419 | 11 414 | – | 1 143 399 |
| 2.3.1 | обладнання | 443 695 | – | 3 419 | 1 217 | – | 448 331 |
| 2.3.2 | товари в обороті | 117 664 | – | – | – | – | 117 664 |
| 2.3.3 | транспорт | 567 207 | – | – | 10 197 | – | 577 404 |
| 3 | Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів | 1 378 240 | 512 021 | 5 182 | 250 522 | 59 | 2 146 024 |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 |
| 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 31.03.2026 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: | 1 086 185 | 499 583 | 5 182 | 227 395 | 59 | 1 818 404 |
| 1.1 | без затримки платежу | 1 086 185 | 492 379 | 5 182 | 224 046 | 58 | 1 807 850 |
| 1.2 | із затримкою платежу до 30 днів | – | 7 204 | – | 2 984 | – | 10 188 |
| 1.3 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів | – | – | – | 50 | – | 50 |
| 1.4 | із затримкою платежу більше ніж 270 день | – | – | – | 315 | 1 | 316 |
| 2 | Друга стадія знецінення: | – | 1 734 | – | 4 055 | – | 5 789 |
| 2.1 | без затримки платежу | – | – | – | 2 913 | – | 2 913 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 30 днів | – | 1 545 | – | 397 | – | 1 942 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів | – | 189 | – | 729 | – | 918 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів | – | – | – | 16 | – | 16 |
| 3 | Третя стадія знецінення: | 292 056 | 10 704 | – | 19 071 | – | 321 831 |
| 3.1 | без затримки платежу | 243 480 | 5 529 | – | 3 209 | – | 252 218 |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| (у тисячах гривень) | | | | | | | |
|---------------------|---|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити фізичним особам-підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити фізичним особам | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3.2 | із затримкою платежу до 30 днів | – | – | – | 174 | – | 174 |
| 3.3 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів | 48 576 | 702 | – | 82 | – | 49 360 |
| 3.4 | із затримкою платежу від 91 до 180 днів | – | 1 830 | – | 1 139 | – | 2 969 |
| 3.5 | із затримкою платежу від 181 до 270 днів | – | – | – | 1 494 | – | 1 494 |
| 3.6 | із затримкою платежу більше ніж 270 день | – | 2 643 | – | 12 973 | – | 15 616 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 378 241 | 512 021 | 5 182 | 250 521 | 59 | 2 146 024 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (140 679) | (10 727) | (68) | (22 808) | – | (174 282) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 237 562 | 501 294 | 5 114 | 227 713 | 59 | 1 971 742 |

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

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2025 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 |

| (у тисячах гривень) | | | | | | | |
|---------------------|---|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити фізичним особам-підприємцям | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити фізичним особам | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3.3 | 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 31 березня 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 | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю | 3 001 233 | 4 701 996 |
| 1.1 | деPOSITNІ сертифікати Національного банку України | 3 001 233 | 4 701 996 |
| 2 | Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 8 239 263 | 6 670 209 |
| 2.1 | деPOSITNІ сертифікати Національного банку України | 1 598 412 | 1 434 022 |
| 2.2 | облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України | 4 372 592 | 3 082 451 |
| 2.3 | боргові державні цінні папери інших країн | 1 303 216 | 1 758 314 |
| 2.4 | боргові цінні папери небанківських фінансових установ | 1 001 821 | 395 422 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно) | (36 778) | (30 077) |
| 4 | Усього інвестицій в цінні папери | 11 240 496 | 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 31.03.2026

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|---------------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Депозитні сертифікати НБУ | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Перша стадія знецінення | 3 001 233 | 3 001 233 |
| 1.1 | без затримки платежу | 3 001 233 | 3 001 233 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | – | – |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю | 3 001 233 | 3 001 233 |

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 |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2026

| (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 | 1 598 412 | 4 372 592 | 1 303 216 | 1 001 821 | 8 276 041 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 598 412 | 4 372 592 | 1 303 216 | 1 001 821 | 8 276 041 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно) | – | (36 747) | (14) | (17) | (36 778) |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 598 412 | 4 372 592 | 1 303 216 | 1 001 821 | 8 276 041 |

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 |

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2026 року та за три місяці, 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 | (6 704) | 8 | (17) | (6 713) |
| 3 | Залишок станом на 31 березня 2026 року | (36 747) | (14) | (17) | (36 778) |

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) |

| (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 |
| 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 «Консалтингова 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 «Консалтингова Компанія Аргумент», мали відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|--------------|--------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансова вартість на початок року | 8 220 | 8 821 |
| 2 | Вибуття (продаж) | (4 304) | — |
| 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 | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від продажу інвестиційної нерухомості | 458 | – |
| 2 | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | – | (601) |
| 3 | Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості | 38 | 150 |

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток. Дані за рядками 2 та 3 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 25 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Протягом трьох місяців 2026 року і 2025 року Банк передав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та отримував дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 4 153 | 4 159 |
| 2 | Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | 2 841 | 2 879 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 43 276 | 42 714 |
| 4 | Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ | 8 647 | 8 000 |
| 5 | Інші активи | 101 | 52 |
| 6 | Резерв під знецінення | (3 616) | (3 555) |
| 7 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 55 402 | 54 249 |

Дані рядка 7 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяці 2026 року

| (у тисячах гривень) | | | | |
|---------------------|--|--|---|---------|
| Рядо к | 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 пнріоду | 12 | (32) | (20) |
| 3 | Курсові різниці по резервах | (40) | (1) | (41) |
| 4 | Залишок станом на 31 березня 2026 року | (2 282) | (1 334) | (3 616) |

Таблиця 11.3. 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) |
| 4 | Залишок станом на 31 грудня 2025 року | (2 254) | (1 301) | (3 555) |

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2026 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| (у тисячах гривень) | | | | | | | |
|---|--|--|---|--|---|-------------|---------------|
| <i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i> | | | | | | | |
| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ | Інші активи | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Перша стадія знецінення: | 2 325 | 2 258 | 43 276 | 8 647 | 101 | 56 607 |
| 1.1 | без затримки платежу | 2 325 | 2 182 | 43 276 | 8 647 | 53 | 56 483 |
| 1.2 | із затримкою платежу до 30 днів | – | 28 | – | – | 48 | 76 |
| 1.3 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів | – | 32 | – | – | – | 32 |
| 1.4 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів | – | 16 | – | – | – | 16 |
| 2 | Третя стадія знецінення: | 1 828 | 583 | – | – | – | 2 411 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 30 днів | – | 3 | – | – | – | 3 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів | – | 3 | – | – | – | 3 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів | – | 4 | – | – | – | 4 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 91 до 180 днів | – | 55 | – | – | – | 55 |
| 2.5 | із затримкою платежу від 181 до 270 днів | – | 48 | – | – | – | 48 |
| 2.6 | із затримкою платежу більше ніж 270 днів | 1 828 | 470 | – | – | – | 2 298 |
| 3 | Всього інших фінансових активів | 4 153 | 2 841 | 43 276 | 8 647 | 101 | 59 018 |
| 4 | Резерв під знецінення інших активів | (2 282) | (1 334) | – | – | – | (3 616) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1 871 | 1 507 | 43 276 | 8 647 | 101 | 55 402 |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату

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

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 104 | 255 |
| 2 | Передоплата за послуги | 50 919 | 45 141 |
| 3 | Банківські метали | 9 | 9 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 188 | 188 |
| 5 | Інші активи | 6 243 | 6 381 |
| 6 | Резерв під інші нефінансові активи | (83) | (123) |
| 7 | Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | 57 380 | 51 851 |

Дані за рядком 7 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за три місяці 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 | (41) | (41) |
| 3 | Залишок станом на 31 березня 2026 року | (82) | (82) |

Таблиця 12.3. 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 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації: | 40 673 | 37 272 |
| 1.1 | поточні рахунки | 40 673 | 37 272 |
| 1.2 | строкові кошти | – | – |
| 2 | Інші юридичні особи: | 8 926 547 | 9 407 908 |

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2.1 | поточні рахунки | 4 596 166 | 4 602 085 |
| 2.2 | строкові кошти | 4 330 381 | 4 805 823 |
| 3 | Фізичні особи: | 4 794 754 | 4 608 283 |
| 3.1 | поточні рахунки | 2 004 448 | 2 314 255 |
| 3.2 | строкові кошти | 2 790 306 | 2 294 028 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 13 761 974 | 14 053 463 |

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

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 2 082 142 тис. грн та 1 785 673 тис. грн, що дорівнювало 15,13% та 12,71% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 березня 2026 року в заставі під кредити було три депозити на загальну суму 48 732 тис. грн (2025: три депозити на суму 47 166 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| (у тисячах гривень) | | | | | |
|---------------------|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Рядо к | Вид економічної діяльності | 31.03.2026 | | 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 | 553 831 | 4,02 | 87 334 | 0,62 |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 490 804 | 3,57 | 487 348 | 3,47 |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 289 699 | 9,37 | 1 534 522 | 10,92 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 175 923 | 1,28 | 58 300 | 0,41 |
| 6 | Фізичні особи | 4 794 754 | 34,84 | 4 608 283 | 32,79 |
| 7 | Переробна промисловість | 590 062 | 4,29 | 863 600 | 6,15 |
| 8 | Фінансова і страхова діяльність | 4 233 947 | 30,77 | 3 971 343 | 28,26 |
| 9 | Будівництво | 396 512 | 2,88 | 439 685 | 3,13 |
| 10 | Інформація та телекомунікація | 677 366 | 4,92 | 1 457 362 | 10,37 |
| 11 | Інші | 559 073 | 4,05 | 545 683 | 3,87 |
| 12 | Усього коштів клієнтів | 13 761 974 | 100,00 | 14 053 463 | 100,00 |

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 31.03.2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 305 303 | 297 373 |
| 2 | Усього | 305 303 | 297 373 |

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

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

Відповідно до Договору, передбачені ковенанти:

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

Станом на 31 березня 2026 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

Протягом трьох місяців 2026 року Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

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

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

Примітка 15. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2026 року та за три місяці, 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 | 79 | 79 |
| 3 | Курсові різниці по резервах | 12 | 12 |
| 4 | Залишок станом на 31 березня 2026 року | 1 585 | 1 585 |

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 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 27.

Таблиця 15.2. 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 16. Інші забезпечення

Таблиця 16.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2026 року та за три місяці, 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 | – | – |
| 3 | Курсові різниці | – | – |
| 4 | Залишок станом на 31 березня 2026 року | 667 | 667 |

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

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

Таблиця 16.2. 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 17. Інші фінансові зобов'язання

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А. | 2 432 | 2 478 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку | 36 584 | 14 292 |
| 3 | Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток | 12 971 | 19 325 |
| 4 | Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках | 1 254 | 23 |
| 5 | Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам | 23 059 | 33 747 |
| 6 | Орендні зобов'язання | 42 307 | 45 145 |
| 7 | Інша заборгованість | 257 | 588 |
| 8 | Усього інші фінансові зобов'язання | 118 864 | 115 598 |

Дані за рядком 8 примітки 17 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 18 829 | 16 414 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку | 20 538 | 5 864 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 50 | 9 554 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 7 628 | 7 017 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами | 6 902 | 5 471 |

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення | 1 477 | 1 416 |
| 7 | Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку | 10 056 | 6 710 |
| 8 | Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром | 8 343 | 10 993 |
| 9 | Інша заборгованість | 123 | 262 |
| 10 | Усього інші нефінансові зобов'язання | 73 946 | 63 701 |

Дані за рядком 10 примітки 18 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. 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 |
| 4 | Внески за акціями нового випуску | – | – | – | – | – |
| 5 | Залишок на кінець дня 31 березня 2026 року | 2 162 337 | 1 322 922 | 5 425 625 | 870 | 6 749 417 |

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

Станом на 31 березня 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 20. Резерви переоцінки
Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|--|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 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: | | |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 81 190 | 19 359 |
| 2.2 | результат від перекласифікації (дооцінка) | 56 | 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 | 80 949 | 20 692 |

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 388 206 | 358 749 |
| 2 | Переоцінка основних засобів: | | |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | – | 56 817 |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів | – | (27 360) |
| 4 | Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток | 388 206 | 388 206 |

Таблиця 20.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|---|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 9 | – |
| 2 | Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером: | | |
| 2.1 | прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку | 9 | 38 |
| 2.2 | (збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером | (27) | (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 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| (у тисячах гривень) | | | | | | | | |
|---------------------|--|----------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | 31 березня 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 | 2 282 685 | – | 2 282 685 | 2 169 712 | – | 2 169 712 |
| 2 | Кредити та аванси банкам | 7 | 304 506 | – | 304 506 | 323 359 | – | 323 359 |
| 3 | Кредити та аванси клієнтам | 8 | 1 030 991 | 940 751 | 1 971 742 | 1 139 318 | 955 152 | 2 094 470 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 9 | 8 384 580 | 2 855 916 | 11 240 496 | 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 | | – | 105 057 | 105 057 | – | 114 724 | 114 724 |
| 7 | Основні засоби | | – | 472 077 | 472 077 | – | 486 276 | 486 276 |
| 8 | Інші фінансові активи | 11 | 55 402 | – | 55 402 | 54 249 | – | 54 249 |
| 9 | Інші нефінансові активи | 12 | 57 380 | – | 57 380 | 51 851 | – | 51 851 |
| 10 | Усього активів | | 12 115 544 | 4 374 046 | 16 489 590 | 12 853 369 | 3 821 697 | 16 675 066 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 11 | Кошти клієнтів | 13 | 13 761 963 | 11 | 13 761 974 | 14 053 455 | 8 | 14 053 463 |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані Банком | | 1 | – | 1 | 1 | – | 1 |
| 13 | Інші залучені кошти | 14 | 101 479 | 203 824 | 305 303 | 99 272 | 198 101 | 297 373 |
| 14 | Відстрочені податкові зобов'язання | | – | 103 659 | 103 659 | – | 84 924 | 84 924 |
| 15 | Загальна сума забезпечень | 15, 16 | 984 | 1 268 | 2 252 | 1 011 | 1 150 | 2 161 |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання | 17 | 100 479 | 18 385 | 118 864 | 95 256 | 20 342 | 115 598 |
| 17 | Інші нефінансові зобов'язання | 18 | 72 925 | 1 021 | 73 946 | 62 333 | 1 368 | 63 701 |
| 18 | Усього зобов'язань | | 14 037 831 | 328 168 | 14 365 999 | 14 311 328 | 305 893 | 14 617 221 |

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

| (у тисячах гривень) | | | |
|--------------------------|--|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | | | |
| 1 | Процентні доходи за кредитами та авансами банкам | 9 362 | 8 242 |
| 2 | Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам | 65 555 | 69 104 |
| 3 | Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю | 129 709 | 92 426 |
| 4 | Процентні доходи за облигаціями внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 143 142 | 69 080 |
| 5 | Процентні доходи за борговими цінними паперами інших країн, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 15 342 | 15 495 |
| 6 | Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 69 008 | 45 031 |
| 7 | Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка | 432 118 | 299 378 |
| Процентні витрати | | | |
| 8 | Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб | (113 849) | (67 097) |
| 9 | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб | (51 180) | (32 237) |
| 10 | Процентні витрати за коштами на вимогу | (61 514) | (35 650) |
| 11 | Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій | (1 312) | (1 640) |
| 12 | Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | (1 903) | (2 456) |
| 13 | Усього процентних витрат | (229 758) | (139 080) |
| 14 | Чистий процентний дохід | 202 360 | 160 298 |

Дані статей 7 і 13 Примітки 22 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

| (у тисячах гривень) | | | |
|-------------------------|--|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Комісійні доходи | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 33 381 | 34 198 |
| 2 | Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів | 260 | 2 044 |
| 3 | За послуги страхового агента | 398 | 284 |
| 4 | Комісія за сплату чеків TaxFree | 602 | 287 |

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|---|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Операції з цінними паперами | 7 786 | 351 |
| 6 | Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками | 421 | 6 801 |
| 7 | Гарантії надані | 260 | 697 |
| 8 | Інші | – | – |
| 9 | Усього комісійних доходів | 45 264 | 44 662 |
| Комісійні витрати | | | |
| 10 | Розрахунково-касові операції | (13 682) | (19 016) |
| 11 | Комісійні витрати за виконані послуги та інші | (579) | (268) |
| 12 | Витрати за гарантіями | (172) | (62) |
| 13 | Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками | (3 452) | (3 079) |
| 14 | Усього комісійних витрат | (17 885) | (22 425) |
| 15 | Чистий комісійний дохід | 27 379 | 22 237 |

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 23 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|--|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам | 1 | 2 |
| 2 | Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам | 5 105 | 4 453 |
| 3 | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам | 2 352 | 1 263 |
| 4 | Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери | (6 700) | (3 833) |
| 5 | Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів | (20) | (1 726) |
| 6 | Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань | (80) | 754 |
| 7 | Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 658 | 913 |

Примітка 25. Інші доходи

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|---|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від операційного лізингу | 53 | 53 |
| 2 | Отримані штрафи і пені | 265 | 86 |
| 3 | Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності | 34 | 71 |
| 4 | Результат від продажу інвестиційної нерухомості | 458 | – |
| 5 | Результат від вибуття основних засобів | (31) | 4 |
| 6 | Дохід від виплати страхового відшкодування | 262 | 10 |
| 7 | Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат | 56 | 227 |
| 8 | Результат від модифікації лізингу (оренди) | 601 | – |
| 9 | Дохід від надання знижки за орендою | – | 53 |
| 10 | Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з ПК | 1 | 1 |
| 11 | Інші | 6 | 9 |
| 12 | Усього інших доходів | 1 705 | 514 |

Дані за рядком 12 примітки 25 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 26. Інші адміністративні та операційні витрати

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | |
|----------------------------|---|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Витрати на відрядження | 736 | 256 |
| 2 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги | 70 080 | 78 278 |
| 3 | Витрати на лізинг (оренду) | 400 | 453 |
| 4 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 559 | 483 |
| 5 | Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках | 3 579 | 3 326 |
| 6 | Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям | 1 261 | 1 048 |
| 7 | Професійні послуги | 5 243 | 6 531 |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | 265 | 667 |
| 9 | Витрати на охорону | 1 922 | 1 913 |
| 10 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 12 163 | 12 218 |
| 11 | Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами | 80 | – |

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|---------------------|---------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 3 місяці 2026 | За 3 місяці 2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12 | Чисте збільшення резервів під знецінення інших активів | (41) | 68 |
| 13 | Витрати на програмну продукцію | 10 060 | 13 022 |
| 14 | Інші | 1 482 | 1 313 |
| 15 | Усього інших адміністративних та операційних витрат | 107 789 | 119 576 |

Дані за рядком 15 примітки 26 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2026 року Банк не мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів (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 16 «Інші забезпечення».

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 1 254 910 | 1 150 637 |
| 2 | Експортні акредитиви | 30 187 | 79 770 |
| 3 | Гарантії видані | 9 056 | 8 974 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (1 585) | (1 493) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 1 292 568 | 1 237 888 |

Таблиця 27.2. Зміни зобов'язань із кредитування за три місяці 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 | 355 244 | 8 | – | 355 252 |
| 2.1 | Нові зобов'язання | 2 506 | – | – | 2 506 |
| 2.2 | Збільшення суми поточних зобов'язань | 326 620 | – | – | 326 620 |
| 2.3 | Сума переходу між стадіями | – | 8 | – | 8 |
| 2.4 | Курсові різниці | 26 118 | – | – | 26 118 |

| (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 | (300 471) | – | (9) | (300 480) |
| 3.1 | Погашені зобов'язання | (194 958) | – | – | (194 958) |
| 3.2 | Зобов'язання, строк виконання яких минув | (87 668) | – | (9) | (87 677) |
| 3.3 | Сума переходу між стадіями | (8) | – | – | (8) |
| 3.4 | Курсові різниці | (17 837) | – | – | (17 837) |
| 4 | Зобов'язання станом на кінець періоду | 1 294 145 | 8 | – | 1 294 153 |

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 27.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2026 року та за три місяці, 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 | (595) | – | – | (595) |
| 2.1 | Резерв під нові зобов'язання | (4) | – | – | (4) |
| 2.2 | Резерв від збільшення суми зобов'язань | (386) | – | – | (386) |
| 2.3 | Збільшення резервів від погіршення якості портфелю | (168) | – | – | (168) |
| 2.4 | Курсові різниці | (37) | – | – | (37) |
| 3 | Зменшення суми зобов'язань за період | 502 | – | 1 | 503 |
| 3.1 | Зменшення резерву від закриття зобов'язань | 84 | – | 1 | 85 |
| 3.2 | Зменшення резерву від зменшення зобов'язань | 220 | – | – | 220 |
| 3.3 | Зменшення резервів від покращення якості портфелю | 173 | – | – | 173 |
| 3.4 | Курсові різниці | 25 | – | – | 25 |
| 4 | Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду | (1 586) | 1 | – | (1 585) |

Дані за рядком 4 таблиці 27.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 27.4. 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 |

| (у тисячах гривень) | | | | | |
|---------------------|--|--------------------|------------|------------|--------------------|
| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 27.5. 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) |
| 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 | Зменшення резерву від переходу між стадіями | – | – | – | – |
| 3.5 | Сума переходу між стадіями | – | 1 | – | 1 |
| 3.6 | Курсові різниці | 67 | – | – | 67 |
| 4 | Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду | (1 493) | 1 | (1) | (1 493) |

Таблиця 27.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 268 608 | 299 559 |
| 2 | Долар США | – | – |
| 3 | Євро | 1 023 960 | 938 329 |
| 4 | Усього | 1 292 568 | 1 237 888 |

Примітка 28. 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 31 березня 2026 та 2025 років Банк дотримувався нормативів достатності капіталу:

- станом за 31 березня 2026 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 41,49% та станом за 31 березня 2025 року складає 37,70%;
- станом за 31 березня 2026 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 41,45% та станом за 31 березня 2025 року складає 37,66%;
- станом за 31 березня 2026 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 41,45% та станом за 31 березня 2025 року складає 37,66%.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 31.03.2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал | 1 523 392 | 1 501 933 |
| 2 | Основний капітал 1 рівня (ОК1) | 1 521 850 | 1 500 391 |
| 3 | Складові ОК1 | 6 679 284 | 6 679 284 |
| 4 | Власні інструменти ОК1 | 1 253 285 | 1 253 285 |
| 5 | Емісійні різниці ОК1 | 5 424 649 | 5 424 649 |
| 6 | Фонди | 1 332 | 1 332 |
| 7 | Позитивний результат переоцінки | 18 | 18 |
| 8 | Вирахування ОК1 | 5 157 434 | 5 178 892 |
| 9 | Збитки | 5 038 610 | 5 038 627 |
| 10 | Активи, які не мають матеріальної форми | 104 419 | 114 534 |
| 11 | Нараховані доходи | 9 836 | 10 533 |
| 12 | Непокритий кредитний ризик | 653 | 6 978 |
| 13 | Непрофільні активи | 3 916 | 8 220 |
| 14 | Капітал 2 рівня (К2) | 1 542 | 1 542 |

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|-----------------------|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 15 | Складові К2 | 1 542 | 1 542 |
| 16 | Власні інструменти К2 | 870 | 870 |
| 17 | Емісійні різниці К2 | 672 | 672 |

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2026 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 | 2 282 685 | – | 2 282 685 |
| 2 | Кредити та аванси банкам | 304 506 | – | 304 506 |
| 3 | Кредити та аванси клієнтам: | 1 971 742 | – | 1 971 742 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 1 378 240 | – | 1 378 240 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичних осіб | 512 022 | – | 512 022 |
| 3.3 | кредити фізичним особам-підприємцям | 5 182 | – | 5 182 |
| 3.4 | кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 250 521 | – | 250 521 |
| 3.5 | інші кредити, що надані фізичним особам | 59 | – | 59 |
| 3.6 | резерв під знецінення кредитів | (174 282) | – | (174 282) |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 3 001 233 | 8 239 263 | 11 240 496 |
| 4.1 | інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 3 001 233 | – | 3 001 233 |
| 4.2 | боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | 8 239 263 | 8 239 263 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 55 402 | – | 55 402 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку | 4 153 | – | 4 153 |
| 5.2 | заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове | 2 841 | – | 2 841 |

| (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 |
| | обслуговування та інші нараховані доходи | | | |
| 5.3 | дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | 43 276 | – | 43 276 |
| 5.4 | кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ | 8 647 | – | 8 647 |
| 5.5 | інші активи | 101 | – | 101 |
| 5.6 | резерв під знецінення | (3 616) | – | (3 616) |
| 6 | Усього фінансових активів | 7 615 568 | 8 239 263 | 15 854 831 |

Таблиця 29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2025 року

| (у тисячах гривень) | | | | |
|---------------------|--|---|--|------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 169 712 | – | 2 169 712 |
| 2 | Кредити та аванси банкам | 323 359 | – | 323 359 |
| 3 | Кредити та аванси клієнтам: | 2 094 470 | – | 2 094 470 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 1 492 106 | – | 1 492 106 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичних осіб | 524 054 | – | 524 054 |
| 3.3 | кредити фізичним особам-підприємцям | 4 249 | – | 4 249 |
| 3.4 | кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 250 075 | – | 250 075 |
| 3.5 | інші кредити, що надані фізичним особам | 40 | – | 40 |
| 3.6 | резерв під знецінення кредитів | (176 054) | – | (176 054) |
| 4 | Інвестиції в цінні папери | 4 701 996 | 6 670 209 | 11 372 205 |
| 4.1 | інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 4 701 996 | – | 4 701 996 |

| (у тисячах гривень) | | | | |
|---------------------|---|---|--|-------------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4.2 | боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | 6 670 209 | 6 670 209 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 54 249 | – | 54 249 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку | 4 159 | – | 4 159 |
| 5.2 | заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | 2 879 | – | 2 879 |
| 5.3 | дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | 42 714 | – | 42 714 |
| 5.4 | кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ | 8 000 | – | 8 000 |
| 5.5 | інші активи | 52 | – | 52 |
| 5.6 | резерв під знецінення | (3 555) | – | (3 555) |
| 6 | Усього фінансових активів | 9 343 786 | 6 670 209 | 16 013 995 |

Примітка 30. 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 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 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 | – | – | – | – | – | – | 406 826 | 0 - 1,52% | до запитання | 8 313 | 0 - 2,73% | до запитання |
| 2 | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | – | – | – | – | – | – | 2 | – | до запитання | – | – | – |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | – | – | – | 254 040 | 3,65% | овернайт або на 1 день | – | – | – | 50 468 | 3,60% | від 2 до 7 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 | – | – | – | 3 | – | до запитання | – | – | – |
| 6 | Резерв під інші фінансові активи | 4 | – | від 22 до 30 днів | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 | Інші нефінансові активи | 578 | – | до запитання | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 964 | – | до запитання | – | – | – | 1 468 | – | до запитання | – | – | – |
| 9 | Інші нефінансові зобов'язання | – | – | – | – | – | – | 6 901 | – | до запитання | – | – | – |

Примітки, подані на сторінках 12-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| (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 |
| Провідний управлінський персонал | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Кредити та аванси клієнтам | 160 | 12% | від 8 днів - понад 5 років | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Резерви під заборгованість за кредитами | 1 | - | понад 5 років | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Кошти клієнтів | 1 148 | 0 - 14,5% | до запитання - до 183 днів | 2 070 | 0,01 -1% | до запитання | 1 030 | 0.01 – 0,5% | до запитання - до 183 днів | - | - | - |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | 895 | - | до запитання | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші нефінансові зобов'язання | 3 053 | - | до запитання - до 365 днів | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші пов'язані особи | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Інші нефінансові зобов'язання | - | - | - | - | - | - | 335 | - | від 275 до 365 днів | - | - | - |

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2026 та за три місяці, 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 | 3 812 | 7 198 | – |
| 2 | Процентні витрати | – | (16) | – |
| 3 | Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | (537) | – | – |
| 4 | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | 8 489 | (72) | (5) |
| 5 | Комісійні доходи | 65 | 7 | – |
| 6 | Комісійні витрати | (515) | – | – |
| 7 | Витрати на виплати працівникам | – | (7 193) | – |
| 8 | Інші адміністративні та операційні витрати | (1 394) | (159) | (338) |

Таблиця 30.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох 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 | 15 216 026 | – |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | (15 244 791) | (7) |

Таблиця 30.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2026 року

| (у тисячах гривень) | | | |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонер) Банку | Провідний управлінський персонал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гарантії отримані | – | – |

Таблиця 30.5. 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 | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2026 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

| <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 |
| 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 | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| <i>Інші пов'язані особи</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Інші нефінансові зобов'язання | – | – | – | – | – | – | 334 | – | до запитання | – | – | – |

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2025 та за три місяці, 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 | 5 002 | 6 452 | – |
| 2 | Процентні витрати | – | (8) | – |
| 3 | Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (9) | – | 199 |
| 4 | Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | (4 342) | – | – |
| 5 | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | (926) | (6) | (8) |
| 6 | Комісійні доходи | 60 | 3 | – |
| 7 | Комісійні витрати | (432) | – | – |
| 8 | Витрати на виплати працівникам | – | (6 491) | – |
| 9 | Інші адміністративні та операційні витрати | (1 206) | (242) | (453) |

Таблиця 30.7. 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 30.8. 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 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | | |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Рядок | Найменування статті | витрати за три місяці 2026 року | нараховане зобов'язання станом на 31.03.2026 року | витрати за три місяці 2025 року | нараховане зобов'язання станом на 31.12.2025 року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 7 193 | 3 931 | 6 445 | 813 |

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