

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ
МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Звіт керівництва

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
разом зі звітом незалежного аудитора*

Зміст

Звіт керівництва I- XLIII

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибуток або збиток	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність	6
3. Основа підготовки інформації	7
4. Суттєва інформація про облікову політику	8
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	20
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
7. Кредити та аванси банкам	24
8. Інвестиції в цінні папери	26
9. Кредити та аванси клієнтам	28
10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	41
11. Активи з права користування	42
12. Інші фінансові та нефінансові активи	43
13. Кошти банків	44
14. Кошти клієнтів	44
15. Орендні зобов'язання	45
16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	45
17. Акціонерний капітал та резерви	45
18. Процентні доходи та витрати	46
19. Комісійні доходи та витрати	47
20. Інші прибутки (збитки)	47
21. Операційні витрати	48
22. Податок на прибуток	48
23. Управління ризиками	50
24. Розкриття справедливої вартості	62
25. Умовні та інші зобов'язання	65
26. Фінансові активи, передані у забезпечення	68
27. Операції з пов'язаними сторонами	68
28. Прибуток на акцію	70
29. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності	70
30. Капітал	70
31. Події після дати балансу	71

Шановні клієнти та партнери!



2025 рік став ще одним випробуванням на стійкість — для країни, бізнесу та кожного з нас. Робота в умовах війни та енергетичних викликів вкотре продемонструвала незламність українців і відповідальність фінансових інституцій перед суспільством. Попри всі труднощі, ПУМБ зберіг стабільність, надійність та продовжив упевнено розвиватися, підтримуючи клієнтів і роблячи свій внесок у стійкість економіки України.

За підсумками 2025 року прибуток ПУМБ склав 8,05 млрд грн. Активи Банку зросли до 231 млрд грн (+21,8% з початку року), а власний капітал — до 31,6 млрд грн (+24,7%).

Кредитний портфель Банку досяг 98,1 млрд грн (+46,7% з початку року). Зокрема, у корпоративному бізнесі він зріс до 74,8 млрд грн (+47,8%), а в роздрібному — до 23,3 млрд грн (+43,2%). Обсяг коштів клієнтів також демонстрував стабільне зростання і склав 191,1 млрд грн (+24% з початку року), з яких 124,8 млрд грн припадає на корпоративний сегмент (+26,1%), а 66,3 млрд грн — на роздрібний (+20,2%).

Такі результати стали можливими завдяки довірі наших клієнтів і партнерів, професійній роботі команди ПУМБ та виваженій стратегії розвитку Банку. Ми продовжуємо активно кредитувати бізнес, підтримувати підприємців і впроваджувати сучасні фінансові рішення, які допомагають нашим клієнтам розвиватися навіть у складних умовах.

Але, досягаючи бізнес-результатів, ПУМБ незмінно залишається соціально відповідальним і орієнтованим на підтримку тих, хто сьогодні потребує допомоги найбільше. У 2025 році Банк завершив масштабний проект з облаштування доступності всієї мережі відділень: відтепер усі 207 працюючих відділень ПУМБ по всій Україні мають доступну вхідну групу - пандуси, підйомники, нульовий вхід, навігаційні та попереджувальні елементи, а також таблички зі шрифтом Брайля.

ПУМБ і надалі зосереджуватиметься на зміцненні своєї ролі як надійного фінансового партнера для українського бізнесу та громадян, розвитку цифрових сервісів і фінансуванні відновлення економіки країни. Ми впевнені, що спільними зусиллями зможемо не лише подолати всі виклики, а й закласти основу для стійкого економічного зростання України в майбутньому.

Сергій Черненко
Голова Правління АТ «ПУМБ»

Шановні клієнти та партнери!



2025 рік став ще одним випробуванням для української економіки та суспільства. Війна, енергетичні виклики та періодичні блекаути створювали складні умови для роботи бізнесу та фінансової системи. Проте, попри всі труднощі, ПУМБ зберіг стабільність, продовжив розвиток і зміцнив свої позиції на банківському ринку. Ми вистояли разом із нашими клієнтами та партнерами, продовжуючи забезпечувати безперервність фінансових послуг і підтримку економіки країни.

Упродовж року діяльність Банку отримала широке визнання з боку професійної спільноти та галузевих експертів. Зокрема, Банк здобув дві нагороди міжнародної премії Red Dot Design Award.

Цифрові рішення Банку також отримали високу оцінку галузі. ПУМБ став переможцем Ukrainian Fintech Awards 2025 у номінаціях Best SME & Corporate Banking Digitalization, Best Mobile Banking та Best Veteran's Support Product. Крім того, Банк було відзначено як кращий банк для МСБ у рамках Banker Awards 2025, а також кращий банк для юридичних осіб за версією FinAwards 2025.

Окреме визнання ПУМБ отримав за розвиток фінансування бізнесу та міжнародної торгівлі. За підсумками року Банк було визнано кращим банком у номінації «Банк для міжнародної торгівлі», де оцінювався абсолютний приріст валютних кредитів юридичних осіб. Також наші продукти та рішення отримали відзнаки у низці професійних рейтингів, зокрема «Краща кредитна картка» за версією FinAwards 2025 та «Краща кредитна лінія для бізнесу» у рейтингу ТопФінанс.

Досягнуті результати стали можливими завдяки професіоналізму команди ПУМБ, виваженій стратегії розвитку та довірі, яку нам щодня надають клієнти і партнери. Навіть у складних умовах воєнного часу Банк продовжує інвестувати у цифрові рішення, розширювати підтримку бізнесу та впроваджувати нові фінансові сервіси.

Також банк не забуває і про допомогу державі та постраждалим від війни. З 2022 року ПУМБ сплатив до державного бюджету понад 18 млрд гривень податків, а соціальні інвестиції банку з моменту повномасштабного вторгнення склали понад 1,3 млрд грн.

Ми дивимося у майбутнє з упевненістю. ПУМБ і надалі зосереджуватиметься на розвитку сучасних банківських технологій, підтримці українського бізнесу та фінансуванні відновлення країни. Ми переконані, що спільними зусиллями зможемо не лише подолати всі виклики, а й створити сильнішу, більш стійку економіку України.

Дякуємо нашим клієнтам, партнерам і команді за довіру та співпрацю. Разом ми продовжуємо рухатися вперед.

Валентин Міхов
Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»

Розділ I. Звіт про Управління

Характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесинг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Починаючи з 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі (у 2024 році – в повному розмірі).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,34% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,66% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав 5 регіональних центрів та 214 відділень в Україні (на 31 грудня 2024 року – 5 регіональних центрів та 218 відділень в Україні).

ПУМБ є універсальним банком, який вже тридцять чотири роки працює на українському фінансовому ринку і обслуговує великі та середні підприємства, підприємства малого та середнього бізнесу, приватних осіб.

ПУМБ включено до групи найбільших банківських установ країни згідно з класифікацією Національного банку України. ПУМБ входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками, такими як обсяги активів, розмір власного капіталу, обсягу коштів корпоративних клієнтів, кредитного портфелю та обсягів коштів приватних клієнтів, та інших.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ПУМБ здійснює такі види діяльності:

- приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів;
- розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик;
- надає гарантії, поручительства та інші зобов'язання від третіх осіб;
- надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти;
- випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток;
- здійснює операції з валютними цінностями;
- здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
- емітує власні цінні папери;
- здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

На 2022 рік покладалося багато надій та сподівань. Пандемія COVID-19 йшла на спад. В економіці, хоча і повільно, однак з'являлися ознаки посткризового відновлення. На жаль, позитивну динаміку відновлення було грубо порушено військовою агресією росії, яка принесла повномасштабну війну, тисячі смертей, каткування, руйнування усього, що містить красу і життя, смерть рідних, знищення будинків, випалювання цілих територій. Мільйони дітей, сімей були змушені виїхати за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян – задіяні на фронті, десятки тисяч підприємств зупинили роботу.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, удари ворога по державному устрою та інститутах влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень. Рішучі дії державної влади України в початковий етап війни дали змогу консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в отриманні озброєнь, так і в фінансовій допомозі. За 2022 рік завдяки героїчним подвигам Збройних сил України вдалося звільнити 40% захоплених після 24 лютого територій та 28% від усіх захоплених росією територій.

2023-2024 роки пройшли під егідою стабілізації, встановлення нових процесів військово-оборонного комплексу, закладалися підґрунтя новітнього розвитку економіки країни. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті. Протягом перших років війни була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

За результатами 2025 року можна стверджувати, що економіка України відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор. Після зростання на 5,5% ВВП у 2023 році та 3,2% ВВП у 2024 році, попередньо, українська економіка у 2025 році зросла близько 1,8% ВВП. Це уповільнення порівняно з попереднім роком пояснюється невизначеністю через війну та втратами в ключових галузях. Валовий внутрішній продукт усе ще не досяг довоєнного рівня, але макрофінансова стабільність здебільшого зберігається. Основними чинниками, що стримують економіку, й надалі залишаються наслідки війни: руйнування критичної інфраструктури, виробництв, а також брак працівників на підприємствах через міграційні та мобілізаційні процеси. Ураховуючи масштабні обстріли енергосистеми НБУ переглянув прогноз зростання реального ВВП у 2026 році з 2,0% до 1,8%, однак очікує, що у 2027 році реальний ВВП зросте на 2,8%, а у 2028 році – на 3,7%.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. За підсумками 2025 року загальна сума державного та гарантованого державою боргу України становила близько 9,04 трлн грн, що на 29,5% більше, ніж на кінець 2024 року внаслідок збільшення довгострокового пільгового фінансування від міжнародних партнерів. За попередніми розрахунками, державний борг України до прогнозного ВВП у 2025 році становить 98,4%, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Найбільшим джерелом фінансування державного бюджету у 2025 році стали кредити ERA від країн G7 в обсязі 37,9 млрд дол. США, які частково обліковуються як державний борг, а також фінансування від Європейського Союзу в обсязі 12,1 млрд дол. США. Протягом року заборгованість України за пільговими кредитами ЄС збільшилась на 1,654 трлн грн (38,6 млрд дол. США). Платежі з погашення за кредитами Ukraine Facility мають пільговий період тривалістю 11–12 років та можуть компенсуватись країнами Європейського Союзу. Обслуговування та погашення кредитів ERA здійснюватиметься за рахунок джерел, не пов'язаних із державним бюджетом, зокрема доходів від заморожених російських активів, що не створює додаткового боргового навантаження для України. Станом на кінець 2025 року близько 75% державного та гарантованого державою боргу України є зовнішнім, при цьому понад половину цього боргу становлять зобов'язання перед Європейським Союзом (близько 40% від усього державного боргу). Фінансування з боку ЄС надається виключно на пільгових умовах. Решта зовнішнього боргу припадає на інші держави-партнери та міжнародні фінансові організації. Частка комерційного зовнішнього боргу скорочена до рівня менше 10%. Близько 22% боргового портфеля становить внутрішній державний борг. Ще близько 3% припадає на гарантований державою борг, частка якого послідовно скорочується протягом останніх чотирьох років. На фоні фактичного припинення прямої бюджетної підтримки від США у 2025 році, фінансова стабільність була забезпечена за рахунок централізованих механізмів ЄС (частка яких у європейській допомозі зросла до 89%) та багатосторонніх інструментів G7. Продовження співпраці з МВФ залишається ключовим сигналом для приватних інвесторів та гарантом подальшого проведення реформ.

Триває масштабна трансформація вітчизняної економіки на модель «воєнного часу» для забезпечення затяжних оборонних дій та технологічної переваги. За підсумками 2025 року потужності українського оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли вже у 30 разів порівняно з довоєнним періодом. У секторі ОПК працюють понад 800 компаній (з яких понад 80% – приватні), що свідчить про високу динаміку залучення недержавного капіталу. Зростання частки ОПК у структурі ВВП та експортний потенціал українських розробок після війни стають фундаментом майбутнього економічного відновлення.

Протягом 2025 року Україна забезпечила фінансування сектору безпеки та оборони на рівні 26,3% ВВП. Фактичні видатки склали 2,23 трлн грн, з яких 1,16 трлн грн спрямовано на оплату праці військових. Вартість одного дня війни у 2025 році зросла до 6,1 млрд грн (\$152 млн). ОВДП стали ключовим внутрішнім інструментом, залучивши до бюджету понад 569 млрд грн в еквіваленті. Це свідчить про перетворення ОВДП на масовий інструмент заощаджень для українців. Середня зважена ставка за гривневими облігаціями у 2025 році становила 16,24% (порівняно з 15,98% у 2024), що дозволило ефективно конкурувати з банківськими депозитами.

Згідно з Бюджетною декларацією та планами уряду у 2026 році очікується певна трансформація оборонного бюджету. Головний акцент на власне виробництво дронів та ракет. Видатки на оборону прогноуються на рівні 2,15–2,2 трлн грн (\$51-52 млрд). Хоча номінальна сума залишається близькою до показників 2025 року, частка у ВВП може дещо знизитися (до 22-24%) через очікуване відновлення економічного зростання. Україна планує залучити близько \$35-38 млрд зовнішньої допомоги. Роль ОВДП залишиться критичною – план залучень на 2026 рік складає близько 580-600 млрд грн. Пріоритетом залишається збільшення частки видатків на озброєння та техніку (до 35% оборонного бюджету) за рахунок оптимізації тилового забезпечення.

Для порівняння російська федерація планує продовжити милітаризацію, заклавши у бюджет 2026 року на «національну оборону» близько 12,8 трлн рублів (що становить близько 28-30% їх видатків). Хоча це номінально менше за пік 2025 року, загальний військовий бюджет РФ залишатиметься на рівні \$135–140 млрд, що все ще в 2,5-3 рази перевищує ресурси України.

За результатами 2025 року банківська система України продемонструвала виняткову стійкість, а показники капіталу та ліквідності стабільно перевищували нормативні вимоги НБУ. Прибуток сектору до оподаткування за 2025 рік сягнув рекордних 212 млрд грн, що дозволило банківській системі стати ключовим внутрішнім інвестором в економіку. За попередніми даними, чистий прибуток платоспроможних банків після нарахування податків склав 127 млрд грн, що на 39% більше за 2024 рік. Такий результат забезпечено збереженням високої чистої процентної маржі, попри поступове зниження вартості фондування та ринкових ставок, а також тим, що податок для банків не було підвищено удвічі, як у попередні роки.

Основними драйверами прибутковості у банківській системі в 2025 році стали вкладення в ОВДП, обсяг яких у портфелях банків зріс на 28%, та активне кредитування. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу за рік збільшився на 20%, а кредитування населення, попри посилення макропруденційних вимог, зросло на 34%. Важливо, що якість кредитів залишалася високою: рівень відрахувань у резерви під збитки був мінімальним і склав лише 0,5% від загального портфеля. Чистий комісійний дохід остаточно закріпився на рівні, що перевищує довоєнні показники, зростаючи за рік на 13% завдяки відновленню транзакційної активності та масовому переходу клієнтів на безготівкові розрахунки. Частка непрацюючих активів згідно інформації НБУ зменшилась з 8,4% на кінець 2024 року до 3,75% на кінець 2025 року.

Операційна ефективність сектору залишилася високою, незважаючи на зростання витрат на кібербезпеку та енергонезалежність відділень. За підсумками 2025 року збитковими були лише сім малих фінансових установ. Важливою особливістю року стало повернення до базової ставки оподаткування у 25%. Обсяг нарахованих банками податків до бюджету за 2025 рік за попередніми значеннями склав близько 85 млрд грн.

Рентабельність капіталу (ROE) сектору за результатами 2025 року зафіксувалася на позначці близько 30%, що підтверджує спроможність банків самостійно генерувати капітал для подальшого розширення кредитування в межах відновлення країни у 2026 році, а також суттєво зміцнити власну капіталізацію перед поверненням до 50% ставки податку у 2026 році.

Облікова ставка НБУ станом на 31 грудня 2025 року склала 15,5%. Протягом року регулятор дотримувалася жорсткої монетарної політики для стримування інфляційного тиску: після підвищення ставки 24 січня до 14,5% та 7 березня до 15,5%, НБУ утримував її на цьому рівні до кінця року. Така стратегія дозволила стабілізувати валютний ринок та забезпечити привабливість гривневих активів.

Споживча інфляція з пікових 15,9% у травні сповільнилася за підсумками 2025 року до 8,0% у річному вимірі. Це суттєве покращення порівняно з 12,0% у 2024 році. Показник виявився навіть кращим за початкові прогнози (8,4%), що стало можливим завдяки жорсткій монетарній політиці та стабільності валютного курсу. За оновленим фактичним прогнозом на наступний період, повернення до цільового рівня 5% очікується вже у 2026 році. Базовий сценарій базується на припущенні про збереження ритмічної міжнародної підтримки та стабільності енергосистеми.

Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП за результатами 2025 року за фактом склало 41,2% ВВП. Це значно перевищує довоєнний рівень (30,5% у 2021 році) та рівень 2024 року (40% ВВП). Таке зростання є результатом підвищення ефективності податкового адміністрування, значних податкових надходжень від банківського сектору та податкового навантаження на економіку в цілому.

У 2025 році реальний обсяг доходів зведеного бюджету (без урахування грантів) не лише закріпився на довоєнному рівні, а й продемонстрував стійке зростання. За підсумками року податкові та митні надходження до загального фонду зросли на 10,4% порівняно з 2024 роком, склавши в еквіваленті близько \$49,6 млрд. Стабільно позитивну динаміку демонстрували надходження від ПДВ (+10,8% завдяки відновленню споживчого попиту та боротьбі із корупцією) та акцизний податок (+18,5% через поетапне підвищення ставок на пальне та тютюн згідно з євроінтеграційними вимогами). Ситуація з податком на прибуток у 2025 році була неоднорідною: попри загальне зростання надходжень від реального сектору економіки, внесок банківської системи знизився до 85 млрд грн (порівняно з 96 млрд грн у 2024 році) і це при чому, що в 2025 році залишили базову ставку податку на прибуток для банків на рівні 25% (50% ставка за 2024 рік). Водночас власні надходження бюджетних установ продемонстрували приріст на рівні 15%, що зміцнило ліквідність громад. Прозорість системи дозволила збільшити суми відшкодування ПДВ бізнесу на 22%, що стало важливим сигналом підтримки легального сектору. Мобілізація внутрішніх ресурсів у 2025 році стала вирішальним фактором, що дозволив Україні стабільно фінансувати оборонні видатки на рівні 2,23 трлн грн в умовах нерівномірних графіків зовнішньої допомоги особливо в першому півріччі 2025 року.

За підсумками 2025 року фактичний обсяг пільгових кредитів у банківському портфелі склав 272 млрд грн, що становить 31% у структурі працюючих позик. У сегменті бізнес-кредитів частка пільгових програм досягла 40%, тоді як серед кредитів населенню цей показник зріс до 12% на тлі активізації програми «еОселя». Реалізація цих програм залишилася ключовим інструментом підтримки ліквідності реального сектору в умовах високих ринкових ставок.

Попри стабільну роботу морського коридору, темпи зростання товарного експорту за рік склали 9,8%, що нижче за попередні оцінки через енергетичні обмеження промисловості. Водночас імпорт товарів зріс на 4,2%, що зумовлено високим попитом на енергетичне обладнання та оборонну продукцію. Торговельне сальдо залишилося суттєво негативним на рівні 27,4 млрд дол., продемонструвавши незначне покращення (на 1,1 млрд дол.) порівняно з 2024 роком. Основу експорту традиційно складали продовольство та продукція гірничо-металургійного комплексу.

Економічне відновлення у 2025 році суттєво сповільнилося: фактичне зростання реального ВВП склало лише 1,8%. Основними стримуючими факторами стали масштабний дефіцит електрогенерації, гострий брак трудових ресурсів та жорстка монетарна політика (облікова ставка 15,5%). Реальний сектор продовжує відчувати інвестиційну потребу, а розвиток виробництва значною мірою залежить від державних субсидій.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Ключовим завданням воєнної економіки на 2026 рік є перехід до максимальної самодостатності через тотальну мобілізацію ресурсів, розбудову децентралізованої енергосистеми та перетворення оборонно-промислового комплексу на високотехнологічний драйвер економічного зростання.

Потрібно розв'язати питання стабільного та ритмічного фінансування потреб державного бюджету. Необхідно максимізувати зусилля із залучення коштів з усіх можливих джерел: зовнішня допомога партнерів, податкові платежі, оптимізація міжбюджетних відносин, внутрішній ринок позикових коштів.

Держава потребуватиме більшого обсягу бюджетних доходів для підтримки обороноздатності, покриття соціальних та економічних потреб під час війни і після її завершення, тому розпочатий у 2024 році курс податкових реформ потрібно продовжити з орієнтацією на підвищення справедливості податкової системи, зростання бюджетного потенціалу податків і прийняття податкових норм ЄС.

Військові дії на території України та непередбачуваний на даний момент вплив війни, що триває, мають вплив на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва та спричиняють суттєву невизначеність щодо можливості продовжувати діяльність Банку на безперервній основі в майбутньому.

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку здійснило оцінку щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії росії проти України.

Органи керівництва та корпоративне управління

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2025 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, приймала їх з огляду на свою компетенцію та проводивши глибокий аналіз подій та ситуації в банківському секторі.

У 2025 році Правління Банку регулярно надавало інформацію Наглядовій раді Банку і своєчасно та всебічно звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії та виконання бізнес-плану розвитку Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо. Таким чином, Наглядова рада Банку постійно виконувала наглядові та дорадчі функції після поглибленого аналізу та розгляду всіх відповідних фактів.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законами та нормативно-правовими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням «Про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Нижче представлений склад Наглядової Ради на кінець 2025 року:

Персональний склад Наглядової Ради Банку

Міхов Валентин Любоміров	Голова Ради Банку
Поважна Маргарита Вікторівна	член Ради Банку
Дугадко Ганна Олександрівна	член Ради Банку
Перепаддя Ірина Миколаївна	член Ради Банку
Голянич Максим Михайлович	член Ради Банку
Сталкер Кетрін Елізабет Енн	член Ради Банку - незалежний директор
Ансіс Грасманіс	член Ради Банку - незалежний директор
Хело Мейгас	член Ради Банку - незалежний директор

З початком збройної агресії російської федерації проти України робота Наглядової ради була направлена на запобігання та/або усунення несприятливих для ефективної діяльності Банку явищ. Так рішенням Наглядової ради від 24.02.2022 р. згідно Антикризисового плану заходів відновлення фінансової стійкості АТ «ПУМБ» на випадок виникнення непередбачуваних обставин щодо управління безперервною діяльністю затвердженого Наглядовою радою АТ «ПУМБ» №374 від 16.09.2021, впроваджено Антикризисове управління щодо відновлення діяльності Банку на чолі з Комітетом з управління кризою та відновлення фінансової стійкості АТ «ПУМБ». Також на щоквартальних засіданнях на постійній основі розглядалися звіти про антикризове управління, звіти керівництва щодо поточної ситуації в Банку, пов'язаної із запровадженням воєнного стану в Україні, зокрема, щодо стану кредитних портфельів, сформованих резервів, понесених втрат в результаті знищення та пошкодження майна Банку. З метою підтримки бізнесу розглядалися питання щодо запровадження програм прощення, реструктуризації заборгованості клієнтів Банку. Особлива увага приділялась оцінці достатності капіталу з урахуванням ризиків війни, забезпечення безперервної діяльності критичної ІТ-інфраструктури та кібербезпеки Банку. На постійному контролі перебували

показники ризик-апетиту Банку, зокрема, кредитні, операційні та ринкові ризики, ризики ліквідності. Рішенням Правління від 07.02.2023 антикризове управління у Банку було скасовано та здійснено перехід у штатний режим роботи.

Нижче представлений склад Правління Банку на кінець 2025 року:

Персональний склад Правління Банку

Черненко Сергій Павлович	Голова Правління;
Школяренко Костянтин Олександрович	Заступник Голови Правління – фінансовий директор;
Магдич Сергій Борисович	Заступник Голови Правління;
Поліщук Дмитро Ігорович	Заступник Голови Правління;
Косенко Наталія Феліксівна	Заступник Голови Правління;
Загородников Артур Германович	Заступник Голови Правління;
Єременко Федот Євгенійович	Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
Костюченко Тетяна Василівна	Заступник Голови Правління;
Скалозуб Леонід Павлович	Заступник Голови Правління;
Походзяєва Олена Євгенівна	Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу (ССО).

Банк в рамках корпоративного управління керується Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», який було затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів Банку зі змінами від 20.09.2023 року. Кодекс розміщено на сайті Банку, за посиланням – <https://about.pumb.ua/management>.

Основні принципи корпоративного управління, якими керується Банк:

- чесність, добросовісність та повага у відносинах із власниками (акціонерами) та інвесторами, а також постійна готовність забезпечувати належний захист їх інтересів та максимізацію їх добробуту;
- уникнення необґрунтовано складних та надміру витратних процедур реалізації прав акціонерів Банку, з дотриманням при цьому вимог законодавства України та Статуту Банку;
- рівне ставлення до всіх акціонерів, включаючи чесне ведення справ з міноритарними акціонерами;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією;
- впровадження якісної та ефективної системи управління Банком;
- підзвітність Правління Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління;
- визначення стандартів, правил і норм корпоративної поведінки для всіх працівників Банку, а також процедури інформування про неналежну поведінку, в тому числі шахрайство чи корупцію, згідно з впровадженим в Банку Кодексом корпоративної етики, який відображає ключові принципи і стандарти роботи Банку;
- ефективне управління комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, на які наражається у своїй діяльності Банк, а також ситуаціями конфлікту інтересів з метою захисту інтересів його вкладників, клієнтів, контрагентів, власників (акціонерів) і працівників у відповідності до впроваджених у Банку внутрішніх процедур;
- прозорість діяльності Банку, яка забезпечується шляхом своєчасного розкриття точної, об'єктивної, а також суттєвої інформації щодо діяльності Банку;
- відповідальність, що полягає у визнанні Банком прав усіх заінтересованих осіб, які закріплені за ними діючим законодавством України, а також націленості Банку на взаємовигідне співробітництво з такими особами з метою забезпечення розвитку та фінансової стабільності Банку.

У Банку визначена і функціонує прозора структура корпоративного управління, яка забезпечує:

- загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Банку;
- регулювання та контроль Наглядовою Радою Банку із делегуванням частини її повноважень комітетам або робочим групам Наглядової Ради, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Наглядової ради і діють на підставі затвердженого нею положення;
- управління поточною діяльністю Банку Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним положення;
- розподіл обов'язків між усіма підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту з метою створення системи управління ризиками Банку, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Суб'єктами структури корпоративного управління Банку також є акціонери Банку, Загальні збори, Наглядова рада Банку, Правління Банку та Корпоративний секретар як особа, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами і виконання інших функцій у сфері корпоративного управління.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією банку на ринку. В основі діяльності ПУМБ лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни.

Актуальна організаційна структура: <https://about.pumb.ua/management/structure>

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

ПУМБ прагне лишатися одним із провідних гравців банківського ринку України, перш за все, за якістю надаваних послуг, інноваційністю та технологічністю, забезпечивши при цьому кращий в галузі економічний ефект для акціонерів з точки зору зростання вартості бізнесу і повернення на інвестований капітал в довгостроковій перспективі.

ПУМБ – універсальний банк національного масштабу і пропонує передові фінансові продукти та послуги як юридичним, так і фізичним особам.

ПУМБ веде прозорий бізнес і цінує свою репутацію.

Головним принципом роботи ПУМБ є максимальна концентрація на клієнтів і глибоке розуміння їх потреб, а також побудова структури бізнесу згідно з кращими міжнародними стандартами.

Відповідно до Стратегії розвитку Банк здійснює заходи щодо поліпшення системи управління бізнесом, підвищення ефективності бізнес-процесів. Важливим компонентом внутрішніх змін буде підвищення кваліфікації співробітників Банку. Реалізація проектів із внутрішнього вдосконалення Банку має на меті підтримати розвиток комерційної діяльності, скоротити операційні витрати та забезпечити жорсткий контроль різноманітних ризиків.

Основна мета Банку – досягнення позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного банку України, лідера у наданні банківських послуг, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах.

З метою збільшення прибутку та посилення ефективності бізнес-діяльності Банк і надалі буде підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес, нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами, розширювати мережу банку, проводити реінжиніринг процесів, автоматизувати, підвищувати стабільність та оптимізувати бізнес-процеси.

Основні напрямки розвитку в рамках Стратегії:

- Фокус на побудову ефективної та стабільної банківської моделі
- Концентрація на двох основних клієнтських сегментах: корпоративному та роздрібному
- Диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфелю за основними позичальниками та видами економічної діяльності
- Забезпечення високих показників ліквідності
- Контроль ризиків та утримання витрат на формування резервів під нові кредитні операції на запланованому рівні за рахунок жорсткого критерію відбору позичальників
- Впровадження найкращих стандартів банківського сервісу

ПУМБ – інноваційний банк, готовий випереджати ринок за технологічністю. Банк впроваджує нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так і альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. При цьому ПУМБ вдосконалює якість сервісу і розробляє індивідуальні рішення для клієнтів, що дозволить збільшити частку ринку в кожному з продуктивних і клієнтських сегментів. Розвиток даного напрямку націлений на досягнення поставлених Стратегією бізнес-завдань і підтримку змін до моделі управління, які вимагають впровадження нових сучасних механізмів і якісно іншого рівня управлінської інформації.

Витрати на розробки у 2025 році спрямовані на реалізацію затвердженої Стратегії зростання ПУМБ на українському банківському ринку.

Основними критеріями успіху для Банку є виконання планових показників: по кількості клієнтів, які активно здійснюють операції з Банком, по задоволеності клієнтів від банківського сервісу, частка проблемного кредитного портфелю, рентабельності власного капіталу та рівня чистого прибутку.

Банк на регулярній основі здійснює оперативний моніторинг по виконанню поставлених цілей та впроваджує найкращі стандарти банківської практики для їх реалізації.

Ресурси та ризики

Ресурси

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки. Вагому роль у розширенні клієнтської бази відіграє картковий бізнес.

Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa і MasterCard та працює на власному процесинговому центрі, за допомогою якого обслуговує значну кількість карток інших вітчизняних банків. Наявність широко розгалуженої мережі власних банкоматів і приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню великої кількості підприємств на обслуговування за зарплатними проектами.

Ресурсна база ПУМБ диверсифікована за джерелами залучення (клієнтські кошти, кошти, залучені на міжнародних ринках, кошти, залучені від вітчизняних банків тощо) та за основними контрагентами, клієнтський депозитний

портфель – за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Зазначене нівелює чутливість до ризику ліквідності.

ПУМБ – універсальний Банк. Левову частку кредитного портфелю займають корпоративні клієнти, частка роздрібного бізнесу складає приблизно четверту частину клієнтського кредитного портфеля. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим спрямуванням – кредити у поточну діяльність. Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є прийнятною.

Зважаючи на валютну структуру клієнтських коштів та залучення коштів на міжнародних ринках, близько п'ятої частини клієнтського кредитного портфелю сформовано валютними кредитами, які надані у вільно конвертованих валютах. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість, понад третину займають суб'єкти господарювання, зокрема позичальники, що входять до складу найбільших. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Заборгованість 20 найбільших позичальників формує 14% клієнтського кредитного портфеля до врахування резервів (13% станом на 31 грудня 2024 року). Наразі клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Концентрація відносно капіталу I рівня, що змінюється залежно від зміни обсягу та структури регулятивного капіталу, була зумовлена девальвацією національної валюти у 2014 та 2022 рр., зважаючи на валютну структуру заборгованості найбільших позичальників.

Війна сильно вплинула на якість клієнтського кредитного портфелю, проте ключові показники залишаються в межах контрольованого діапазону. Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. Станом на 31 грудня 2025 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб (класи розраховано відповідно до Постанови №351 Національного банку України) становила 4,4%.

З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів було спрямовано на формування резервів під активні операції, особливо в 2022 році. Сформований резерв станом на кінець 2025 року на 6,7% покрив клієнтський кредитний портфель (9,1% станом на 31 грудня 2024 року). Таке значне зменшення ставки резервування пов'язано з визріванням кредитних збитків та списанням за рахунок резерву проблемної заборгованості, що напряму було пов'язано із повномасштабним військовим вторгненням росії.

Незважаючи на війну обсяг клієнтських коштів за підсумками 2025 року збільшився на 24,0%: приріст коштів фізичних осіб склав 20,2%, а кошти корпоративних клієнтів зросли на 26,1%. У підсумку, частка корпоративних рахунків у зобов'язаннях перед клієнтами Банку збільшилася з 64,2% до 65,3%, а роздрібних – зменшилась з 35,8% до 34,7%. Суттєвий обсяг коштів на поточних рахунках клієнтів підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності. Диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Якість ресурсної бази задовільна.

Коефіцієнт ефективності діяльності протягом звітної періоду був високим. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності. У зв'язку з війною за підсумками 2022 року Банк отримав 398 млн. грн. чистого збитку, в першу чергу за рахунок значних витрат на формування резервів. Проте за підсумками 2023 року Банк отримав 3 955 млн. грн. чистого прибутку. За підсумками 2024 року чистий прибуток склав 3 942 млн. грн., а по результату 2025 року чистий прибуток дорівнює 8 052 млн.грн. Таке зростання чистого прибутку не в останню чергу пов'язане саме із не застосуванням підвищеної ставки податку на прибуток згідно змін в законодавстві.

Якість власного капіталу АТ «ПУМБ» задовільна, показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний. За результатами аналізу якості активів, проведеного Національним банком України станом на 1 січня 2025 року, нестачі у капіталі АТ «ПУМБ» немає. Показник фактичного значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) станом на 31 грудня 2025 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України (НРК = 14,86%, при нормативному не менше 10%, середнє значення по банківській системі 16,37%).

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, обсяг та частка високоліквідних активів є вагомими.

Близько 65% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати Національного банку України (60% станом на 31 грудня 2024 року). Кошти на коррахунок в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість строкових депозитів на міжбанку розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Показники ліквідності ПУМБ є прийнятними. Станом на кінець 2025 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) загалом по всіх валютах – 161% при встановленому мінімальному рівні 100%;
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземних валютах – 344% при встановленому мінімальному рівні 100%;
- Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 143% при встановленому мінімальному рівні 100%.

У 2025 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності Банк планує:

- збільшення коштів корпоративних клієнтів;
- збільшення коштів роздрібних клієнтів.

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії зростання ПУМБ. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 168 116 тис. грн. Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Плани відносно розширення або удосконалення основних засобів та причини їх здійснення також проводяться відповідно до Стратегії зростання ПУМБ та фінансуються використовуючи внутрішні механізми. Плани інвестицій передбачають розширення мережі відділень, АТМ, POS-терміналів, інвестиції в ІТ-технології для зміни бізнес-процесів.

ПУМБ дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників, розвитку їх професійних якостей. ПУМБ здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

Серед співробітників Банку – економісти і фінансисти, люди інтелектуальних професій, що працюють в офісах, відділеннях, точках продажів та віддалено. Співробітники – головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

У Банку діє Колективний договір, який гарантує захист прав та інтересів кожного співробітника ПУМБ. Всі мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

У 2025 році ПУМБ традиційно інвестував в підвищення рівня безпеки робочих місць, збереження життя і здоров'я співробітників. Банк проводив лабораторні дослідження робочих місць на наявність шкідливих факторів, попередні і періодичні медичні огляди працівників, фінансував проведення ідентифікації будівель щодо визначення потенційної небезпеки об'єкта, проведення експертизи на відповідність нових відділень правилам пожежної безпеки, передрейсового медичного огляду водіїв автотранспорту і багато іншого.

Розвиток співробітників – одне з головних стратегічних напрямків. Банк навчає своїх співробітників дистанційно, на тренінгах, семінарах, майстер-класах та воркшопах. Підвищуючи рівень знань і умінь, наші колеги можуть реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим посилюючи свої компетенції і розвиваючи Банк.

Для новачків Банк пропонує навчання, що дозволяє швидко адаптуватися і з легкістю виконувати свої нові обов'язки. Зі стажем, щоб розкрити свій потенціал, можна разом з керівником підібрати навчальні програми і надихаючі проекти.

Для прихильників новітніх технологій в Банку реалізується проект IT Drive. Співробітники Департаменту інформаційних технологій ініціюють і впроваджують ідеї щодо вдосконалення внутрішніх процесів і досвіду клієнтів в користуванні продуктами Банку.

Керівники Банку проходять навчання в «Школі менеджменту», починаючи від освоєння базових навичок керівника до управління змінами, проектами.

Ті співробітники, яким є чим поділитися з іншими, можуть пройти навчання в «Інституті внутрішнього тренерства». Розробити і проводити тренінги для своїх колег.

У Банку діє Кодекс корпоративної етики, який відображає основні принципи корпоративної поведінки та етичні норми співробітників АТ «ПУМБ». Кодекс ґрунтується на принципах чесності та добропорядності і визначає мінімальні вимоги до поведінки працівника Банку. Кодекс корпоративної етики ПУМБ, покликаний допомогти кожному співробітнику отримати уявлення про ідеологію і систему цінностей Банку, його корпоративній культурі, встановлені етичні норми поведінки співробітників, манеру спілкування з колегами, клієнтами та партнерами, вирішувати складні етичні ситуації, запобігати ситуації конфлікту інтересів, що виникають у процесі роботи. ПУМБ розраховує на те, що всі співробітники і представники Банку будуть керуватися найвищими стандартами особистої і професійної доброчесності у всіх аспектах своєї діяльності і дотримуватися всіх відповідних законів, правил, норм і принципів роботи Банку. Ні за яких умов співробітники не повинні ставити під загрозу репутацію Банку, а також принципи доброчесності, навіть якщо це може принести потенційну вигоду Банку. Починаючи працювати в ПУМБ,

кожен співробітник несе відповідальність за свою поведінку, включаючи дотримання законодавства, положень цього Кодексу корпоративної етики, корпоративних принципів і внутрішніх документів Банку.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнес-процеси і обслуговування клієнтів, ПУМБ підтримує «зелені» стандарти та робить свій внесок у збереження навколишнього середовища.

Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, вигідні для бізнесу, а й сприятливо впливають на навколишнє середовище. Так, інтернет-банкінг «ПУМБ» дозволяє економити клієнтам час та кошти і замість відвідування відділень пропонує широкий спектр послуг не виходячи із дому. Це, в свою чергу, зменшує навантаження на відділення Банку. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

Співробітники ПУМБ щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища: застосовують принципи «Зеленого офісу»: економно витрачають енергоресурси, економлять папір, оптимально використовують обладнання, дотримуються процедур електронного документообігу, збирають макулатуру тощо, а також беруть участь в інших екологічних ініціативах.

ПУМБ у війну

24 лютого 2022 року поділило життя кожного українця на до й після. ПУМБ одразу змінив стратегію на щоденне обговорення ризиків та швидке прийняття рішень для підтримки людей та систем. Більшість співробітників у перший же день опинились у зоні бойових дій. Через вимушену міграцію в безпечні регіони не всі могли працювати. Проте, команда підтримувала одне одного: ті, хто були у відносній безпеці, працювали та допомагали колегам переїхати на Захід України. Банк усім виплачував зарплатню. І сьогодні пріоритетами діяльності банку ПУМБ є збереження бізнесу, клієнтів та команди, а також допомога українським захисникам.

Підтримка команди. З початку війни Банк активно інвестував у підтримку співробітників. Частина колег працює в небезпечних регіонах і отримує надбавку до зарплатні. Банк надає матеріальну допомогу у разі втрати чи пошкодження житла, поранення працівників та загибелі членів їхніх родин унаслідок бойових дій, у разі виїзду родин з окупованих територій. Мобілізовані колеги і далі отримують повну зарплатню. Багато співробітників з відділень на тимчасово окупованих територіях і з зон активних бойових дій працевлаштовані в інші підрозділи. За період війни багато співробітників пройшли перекваліфікацію та працюють в інших підрозділах банку.

У Банку створений Фонд допомоги мобілізованим співробітникам ПУМБ – збір коштів працівниками на необхідне для наших захисників. Ми разом надали допомогу нашим мобілізованим співробітникам. Ініціативна група Банку створила Координаційний центр із розселення працівників на Західній Україні та надання необхідної допомоги. Команда Центру підтримувала всіх бажаючих працівників за телефоном, у телеграм в чат-боті та волонтерській спільноті. Допомога надана українським родинам у скрутних становищах, військовим, лікарям.

Наші інкасатори, експерти з безпеки та співробітники відділень – справжні герої. Вони розробили нові логістичні маршрути аби доставляти готівку та цінності. Наш бронетранспорт виходив разом зі співробітниками на чергування у ТрО. Касири під бомбардуваннями у Харкові, Миколаєві, Маріуполі та інших містах збирали касети з грошима та неодноразово допомагали в евакуації людей із зони бойових дій, бо знають безпечні шляхи.

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією росії частина банківської інфраструктури була зруйнована – знаходилась у зоні бойових дій чи опинилась під окупацією. Банк був вимушений закрити відділення. Виникли проблеми з транспортування готівки у гарячі точки та поповнення банкоматів. Проте, ПУМБ жодного разу за роки війни не втратив операційну безперервність. Платежі проходять, як завжди, у режимі 24/7. Як тільки регіон стає безпечним для клієнтів та співробітників банку, ПУМБ одразу відновлює роботу своїх відділень. Так, майже одразу після деокупації, банк відкрив двері відділень у Чернігові, Ірпені, Херсоні. Ми облаштували чергові відділення – наші пункти незламності, в яких можна отримати весь перелік послуг, а також підзарядити телефони, доєднатися до WiFi та зігрітися.

Попри всі виклики команда ПУМБ з гідністю проходить найтяжчий період. Наші люди перемістились у безпечні регіони. Ми зберегли та підтримали наші сервіси на високому рівні. Показали стійкість до кібератак ворога.

На початку повномасштабної війни для підтримки своїх клієнтів ПУМБ запровадив кредитні канікули та знизив комісії за користування своїми послугами. Ми намагались максимально перейти у дистанційні канали щодо роботи, обслуговування та комунікації. Наші дистанційні канали працюють безперервно.

Попри війну, умови користування дебетовими картками ПУМБ, зокрема «всеКАРТА», залишились без змін: безкоштовне відкриття та обслуговування картки та перекази на картки будь-яких банків України в гривні у ПУМБ Online та оплата комунальних послуг та поповнення номерів мобільних операторів у додатку — без комісії.

Клієнтам банку не треба наражати себе на небезпеку, стояти в чергах або шукати найближче відділення банку – ПУМБ потурбувався і автоматично продовжив дію усіх карток ПУМБ до кінця військового стану.

ПУМБ продовжує виконувати усі взяті на себе зобов'язання. В тому числі і як банк-агент Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Так, протягом 2022-2025 рр. ПУМБ справно виплачував кошти вкладникам інших банків-банкротів. Як результат виваженої політики – банку довіряють клієнти.

Банк продовжує кредитувати бізнес. ПУМБ із початку війни приділяє особливу увагу агровиробникам. Проводиться тісна співпраця з клієнтами, щоб допомогти українським агропідприємствам провести польові роботи за розкладом. Також ПУМБ є активним учасником державної програми підтримки бізнесу «Доступні кредити 5-7-9». Сміливо

можемо називатися найактивнішим комерційним банком за розміром фінансування у період воєнного стану, що продовжив кредитувати бізнес за пільговими відсотками.

ПУМБ віддає перевагу безпеці людей, коштів, цінностей і даних. З початку повномасштабного вторгнення на банк було спрямовано декілька потужних DDOS-атак, які ми витримали без зупинки сервісів. ПУМБ приділяв особливу увагу шахрайським схемам, пов'язаними з соціальною інженерією, збором коштів для захисників, орендою житла переселенцями. За 2025 рік силами антифрод команди ПУМБ зберіг 350 млн грн, які постраждали від шахрайських дій. Крім того, банк перевіряв всіх своїх постачальників і відмовився від співпраці з контрагентами, які пов'язані з росією чи білоруссю.

Банку довіряють більше 166 тисяч корпоративних клієнтів та 2,079 млн клієнтів - фізичних осіб.

Допомога українським захисникам. З перших днів війни ПУМБ підтримує українських захисників і захисниць. За 2025 рік банк інвестував понад 155 мільйонів грн у допомогу підрозділам ЗСУ, Нацгвардії, ГУР. А з початку повномасштабного вторгнення загальна сума підтримки банком ЗСУ, ТрО, ДСНС, Нацполіції, Нацгвардії, ГУР та СБУ склала понад 465 млн грн. Перераховані кошти пішли на закупівлю бронезилетів і шоломів, радіостанцій і тепловізорів, тактичних рюкзаків, одягу та взуття, коптерів і машин, ліків та пального. Частина наших броньованих машин захищають країну та доставляють гуманітарну допомогу. Наші інкасаторські броньовики, передані до ЗСУ, евакуювали тяжко поранених бійців з лінії фронту, доставляли боекомплект на передову, брали участь у перехваті диверсантів та розвезенні продуктів харчування мешканцям міст у найгарячіших точках. Броньовики врятували не один десяток життів. З початку війни банк інвестував у підтримку співробітників понад 329 млн грн. Частина колег працює в небезпечних регіонах і отримує надбавку до зарплатні. Банк надає матеріальну допомогу у разі втрати чи пошкодження житла, поранення працівників та загибелі членів їхніх родин унаслідок бойових дій, у разі виїзду родин з окупованих територій. Серед партнерів ПУМБ у підтримці ЗСУ як відомі благодійні фонди, такі як KSE Foundation і Фонд Сергія Притули, так і маленькі волонтерські організації, і всі разом ми робимо одну велику важливу справу.

Постійна потреба українських воїнів – кровоспинні засоби тактичної медицини та компоненти крові у гарячих точках. Отже, ПУМБ ініціював соціальний проєкт «Ми однієї крові» з підтримки українського малого бізнесу та мистецтва, просування донорських ініціатив і допомоги пораненим. Це масштабний партнерський проєкт, в якому вже 50 партнерів – серед них громадські організації, ілюстратори, бренди, магазини, організатори виставок і навіть футбольний клуб. Половину вартості кожного замовлення патріотичного мерчу, який створений українськими виробниками, ПУМБ перераховує громадським організаціям ДонорUA, «Агенти крові» та «Госпітальєри». Зібрані кошти спрямовуються на забезпечення потреб у донорській крові, доставку компонентів крові до гарячих точок та закупівлю засобів тактичної медицини для українських воїнів. Згідно ініціативи «Ми однієї крові» зібрані кошти пішли на закупівлю кровоспинних турнікетів, оклюзійних наліпок, кровоспинних бинтів, компресійних бандажів, внутрішньокісткових доступів NIO, низькотемпературних морозильників ULV-200b для зберігання плазми крові у Херсоні та доставки компонентів крові в гарячі точки, а кожна така доставка — це тисячі врятованих життів. Завдяки цьому проєкту багато українців стали донорами і це врятувало не одне людське життя.

ПУМБ провів традиційний День донора в рамках соціального проєкту «Ми однієї крові». Було зібрано багато літрів крові для поранених. І ще більша кількість захисників отримали шанс на життя.

Наближувати перемогу ПУМБ постійно допомагають і наші клієнти. З початку війни ПУМБ організував можливість швидкого переказу будь-якої суми без комісії на підтримку нашої армії через всі канали Банку.

ПУМБ разом з клієнтами, друзями і партнерами зібрав кошти на хірургічне обладнання для прифронтових операційних. Екстрена медична допомога надаватиметься в лікарнях, найближчої до зони бойових дій ділянки фронту оперативного командування «Південь».

Як первинний дилер наш Банк запустив сервіс з продажу військових ОВДП, випуск яких ініційовано Міністерством фінансів України для підтримки бюджету України шляхом інвестування.

ПУМБ провів навчання команд мережі відділень першої долікарської допомозі. За місяць програму навчання пройшли у 10 містах України: Запоріжжі, Дніпрі, Києві, Миколаєві, Одесі, Харкові, Кривому Розі, Кременчуці, Львові, Рівному. У рамках курсу професійні інструктори контрольно-рятувальної служби «Північ» навчили наших колег теорії і допомогли відпрацювати на практиці навички за протоколом НАТО – M.A.R.C.H.

Було відновлено роботу Сервісу надання психологічної підтримки для співробітників.

ПУМБ доєднався до ініціативи першої леді України Олени Зеленської «Самодопомога Плюс» - групового курсу управління стресом для дорослих, які постраждали від вкрай несприятливих обставин, розробленого ВООЗ. Навички регулювання власного психічного стану, які працівники отримують на цьому курсі, допоможуть їм використовувати підходи самопомоги для подолання стресу.

Продовжила життя програма обміну знаннями «Свій до свого по своє», яка раніше називалась Knowledge Sharing. В якості спікерів залучені працівники ПУМБ, які діляться корисною інформацією, навичками роботи з програмами та додатками. На сьогодні проведено багато вебінарів із загальною кількістю учасників понад 16,796 осіб, розглянуті такі актуальні теми, як: життя з LEAN в умовах війни; штучний інтелект і Data Science; безпека корпоративних пристроїв в умовах сучасних загроз; кібергігієна та кібервійна тощо.

У листопаді і грудні ПУМБ спільно з компанією DGM, Ізраїль також реалізував програму Leaders Development Sessions, в рамках якої керівники Банку прослухали експертів різних сегментів бізнесу з Ізраїлю і дізнались, як Ізраїль долав схожі складнощі у часи війни.

Детальніше про соціальну відповідальність та соціальні ініціативи за посиланням:
https://about.pumb.ua/growth/war_in_ukraine

Антикорупційна програма

Управління комплаєнс-контролю ПУМБ здійснює моніторинг дотримання принципів сумлінності в обслуговуванні клієнтів, дотримання банківської таємниці, захисту бази даних, відповідності пропонованого продукту замовленню клієнта. Також Управління комплаєнс-контролю контролює достовірність, повноту, об'єктивність і своєчасність надання Банком інформації відповідно до нормативно-правових актів у органи державної влади, партнерам, клієнтам, громадськості.

Банк надає громадськості правдиву і точну інформацію про свої процеси, продукти та послуги. ПУМБ постійно підвищує прозорість ведення бізнесу. Банк здійснює своєчасне розкриття повної та достовірної інформації, в т. ч. про своє фінансове становище та економічні показники. Таким чином, акціонери та інвестори можуть приймати обґрунтовані рішення, а клієнти володіють необхідною інформацією про свого фінансового партнера.

У Банку функціонує «Порядок декларування зовнішньої діяльності персоналу», який встановлює, що співробітники в обов'язковому порядку інформують Банк про свою зовнішню діяльність. Ця інформація аналізується і визначається наявність або відсутність конфлікту інтересів між співробітником, Банком, його клієнтами та контрагентами. Також у Банку функціонує «Порядок вручення і отримання подарунків та запрошень».

У своїй діяльності ПУМБ керується «Політикою антимонопольного комплаєнсу», основною метою якої є недопущення виникнення порушень у сфері конкурентного права з боку відповідальних підрозділів Банку.

У 2016 році в Банку прийнята, а у 2023 році допрацьована «Антикорупційна програма АТ «ПУМБ». Вона встановлює комплекс правил, стандартів та процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції і застосовується у всіх сферах діяльності Банку.

У ПУМБ впроваджена прозора система корпоративного управління. У 2025 році ПУМБ не зафіксував фактів кримінального переслідування співробітників у зв'язку з корупційними порушеннями.

У Банку створений та діє Комітет з етики та ділової поведінки, до якого входять топ-менеджери Банку. Комітет забезпечує реалізацію у ПУМБ єдиних стандартів та принципів бізнесів SCM у сфері корпоративної етики та ділової поведінки.

Ризики

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні, що включають інформаційний та юридичний ризики, а також комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиками, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з управління ризиками (CRO) та звітує Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

У Банку запроваджено процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності ILAAP. Процес ILAAP є складовою частиною загального процесу безперервності діяльності Банку. Контроль достатності ліквідності відбувається за двома перспективами:

- Економічна перспектива – власна оцінка Банку достатності ліквідності. Нормативи достатності первинної ВЛА1 та вторинної ВЛА2 ліквідності в розрізі основних валют;
- Нормативна перспектива – нормативи достатності ліквідності Національного банку України: LCR, NSFR.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності» (внутрішній норматив ВЛА2). Для оцінки достатності вторинної подушки ліквідності Банк використовує методику розрахунку мінімально необхідного рівня вторинної ліквідності для 3-х сценаріїв стресових відтоків легкий, середній та важкий. Сценарії сформовано на основі власної статистики відтоків клієнтських коштів. За результатами стрес-тестування ризику ліквідності станом на 31 грудня 2025 року сформована банком подушка вторинної ліквідності покриває стресові відтоки за 3-ма сценаріями ведення бізнесу. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. На кінець 2025 року Банк має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів Національного банку України.

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

Контроль процентного ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреда та маржі.

Банк в 2023 році розробив нові сценарії розрахунку процентного ризику банківської книги методом NII (вплив процентного ризику на чистий процентний дохід). Для розрахунку шоків зрушень ставок застосовується історичний метод. Стресовим періодом обрано період зміни ставок в 2022-2023 роках. Для поточного розрахунку процентного ризику Банк використовує фактичні зміни відсоткової ставки за останній рік. На 31 грудня 2025 року процентний ризик банківської книги розрахований за стандартним сценарієм фактичних змін відсоткових ставок за останній рік дорівнює 329 млн. гривень в сторону зменшення чистого процентного доходу. Аналогічний розрахунок на 31 грудня 2024 року дорівнював 128 млн. гривень в сторону зменшення чистого процентного доходу. В продовж 2025 року маємо збільшення процентного ризику за рахунок зміни структури активів та пасивів чутливих до відсоткової ставки.

Станом на 31 грудня 2025 року, якби дохідність до погашення цінних паперів була б більшою на 1 процентний пункт, резерв переоцінки цінних паперів був би меншим на 418 520 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – на 366 845 тисяч гривень). Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить за допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та односторонній рівень довіри 99%. При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множиться на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2025 рік	2024 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
долар США	43 619	164 394
євро	37 235	36 414
інші валюти	12 832	10 161
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	93 686	210 969
Ефект від диверсифікації	(85 438)	(194 481)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	8 248	16 488

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу.

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику.. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався показника адекватності капіталу та вимог до регулятивного капіталу.

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008, 2014 і 2022 рр. Керівництво вірить, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків. Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків.

Банк не використовує операції хеджування в розуміння МСФЗ 9. Проте, в цілях зниження ринкових ризиків Банк може використовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або із застосуванням моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибуток або збиток як Прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості похідних інструментів. Детальніше про деривативи та похідні фінансові інструменти розкрито у фінансовій звітності Банку.

Комплаєнс-ризик. В банку створено ефективну систему управління комплаєнс-ризиками з метою запобігання порушенням вимог норм чинного законодавства, внутрішньобанківських документів і відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк. Система управління комплаєнс-ризиками охоплює всі структурні підрозділи, усі функції і напрямки Банку. Банк забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків з метою обрання належного та відповідного способу управління ним та здійснює подальший моніторинг, контроль, формування звітності з метою управління комплаєнс-ризиком.

Мінімізація ризиків ВК/ФТ передбачає посилені заходи, що вживаються Банком стосовно клієнтів, ділові відносини з якими становлять високий рівень ризику, є пропорційними виявленим ризикам та передбачають збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин. Обсяг та перелік заходів визначаються, виходячи з інформації про Клієнта, рівня ризику, характеру та мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

Зокрема такими заходами можуть бути:

- 1) установлення осіб, які здійснюють прямий та/або непрямий вирішальний вплив, вивчення структури власності клієнта;
- 2) вивчення додаткової інформації щодо клієнта шляхом пошуку інформації про нього у відкритих джерелах, наявності ліцензій, дозволів або наявності інформації щодо клієнта у відповідних реєстрах;
- 3) вивчення джерел статків та/або джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, клієнта/КБВ клієнта;
- 4) отримання детальнішої інформації щодо мети та характеру встановлення ділових відносин, в т.ч. шляхом отримання підтвердних документів/інформації щодо окремих фінансових операцій до проведення клієнтом такої фінансової операції;

- 5) пошук інформації у відкритих джерелах щодо наявності кримінальних проваджень стосовно клієнта, його представників, КБВ;
- 6) вивчення юридичних та економічних зв'язків клієнта з іншими клієнтами банку та їх суті/ролі в такій групі;
- 7) установлення певних обмежень/лімітів на рахунки клієнта;
- 8) отримання дозволу керівника на встановлення (підтримання) ділових відносин (проведення разової фінансової операції на значну суму без встановлення ділових відносин) з клієнтом, на проведення окремих фінансових операцій в межах установлених ділових відносин.

Для оперативного вирішення проблемних питань, що стосуються фінансового моніторингу та валютного нагляду, у Банку створено Підкомітет з питань прийнятності клієнтів.

Основними завданнями та функціями Підкомітету є оцінка можливості встановлення/ продовження ділових відносин з клієнтами, враховуючи їх репутацію та ризики підтримання ділових відносин, ризики проведення ними операцій з метою легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму та прийняття рішення про встановлення/продовження ділових відносин/здійснення фінансової операції.

На розгляд Підкомітету виносяться питання щодо клієнтів та/або їх фінансових операцій у випадках, коли існують підвищені ризики або обґрунтовані сумніви стосовно доцільності встановлення, продовження чи припинення ділових відносин, чи проведення операції(-й) та містять наступні ознаки, зокрема, але не виключно:

- клієнти щодо яких відсутня можливість достовірно встановити КБВ;
- клієнти, по яких виникають питання у процесі належної перевірки;
- клієнти (КБВ клієнтів), по яких виникають спірні питання про їх належність до PEPs;
- клієнти, в діяльності яких виявлено ознаки підозрілих операцій, що не відповідають фінансовому профілю клієнта або не мають очевидного економічного змісту;
- клієнти щодо яких здійснення окремої(-их) операції(-й) містить підвищені ризики;
- інші клієнти, обслуговування яких потребує розгляду Підкомітетом з врахуванням вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, валютного законодавства, санкційного контролю та інших внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу.

Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс створений з метою забезпечення функціонування системи управління ризиками комплаєнс та легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Банку, а також вжиття відповідних застережних заходів для попередження, обмеження та/або зниження ризиків до прийняттого рівня шляхом проведення належної перевірки клієнтів, оцінки їх ризик-профілів, моніторингу фінансових операцій, виявлення підозрілих операцій/діяльності, санкційний контроль, валютного нагляду за операціями клієнтів, навчання персоналу, постійного вдосконалення внутрішніх процедур та інформаційних систем.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2025 року, а також доходи та витрати за 2025 рік:

На 2025 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам	–	1 378 124	522	79
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	(17,09)	(17,90)	(47,53)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(0,01)	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	(132 711)	(19)	(3)
Інші фінансові та нефінансові активи	6	14 180	–	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(229)	(17 033 415)	(127 378)	(233 876)
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	(10,28)	(10,54)	(10,32)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(0,56)	(0,14)	(0,94)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	(1)	(16 810)	(14)	–
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	10 289	1 000	640
Гарантії та авалі	–	859 698	–	–
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	–	85 850	142	5
Процентні витрати	(14)	(919 976)	(6 720)	(4 032)
Комісійні доходи	234	131 738	268	317
Комісійні витрати	–	(95)	–	–
Інші доходи	–	261	25	3
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	216	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	118 904	(15)	2
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	–	(708 195)	(274)	–

Станом на 31 грудня 2025 року процентна ставка за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі від 35,88% до 47,88% після пільгового періоду, за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – 20,80%) та за кредитами готівкою з номінальною 0,01% (ефективна – від 41,70% до 67,90%) (31 грудня 2024 року за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі від 35,88% до 46% після пільгового періоду, за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – від 10,62% до 28,29%) та за кредитами готівкою з номінальною 0,01% (ефективна – 54,39%).

Протягом 2025 року Банку були надані послуги з розробки та підтримки програмного забезпечення пов'язаною особою на суму 1 380 000 тисяч гривень (2024 рік: на суму 1 172 180 тисяч гривень), які були визнані Банком, як нематеріальні активи.

Резерв під зменшення корисності кредитів стосовно кредитів пов'язаним сторонам був створений як за портфельним, так і за індивідуальним підходом.

У 2025 році нарахована винагорода 10 членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 170 635 тисяч гривень (2024 рік – 156 121 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 4 224 тисячі гривень (2024 рік – 3 083 тисячі гривень) та нарахування під виплату додаткових короткострокових винагород у сумі 59 861 тисяч гривень та додаткової відстроченої довгострокової виплати у сумі 89 705 тисяч гривень (2024 рік – 58 667 тисяч гривень та 84 476 тисяч гривень відповідно). За 2025 рік виплати 8 членам Наглядової ради становили 34 901 тисяч гривень (2024 рік – 34 246 гривень) та обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 2 499 тисяч гривень (2024 рік – 1 847 тисяч гривень).

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Результати економічної діяльності Банку

Активи Банку на 31 грудня 2025 року склали 231 032 млн. грн., що на 41 321 млн. грн. (+ 21,8%) більше показника минулого року (на 31.12.2024 – 189 711 млн. грн.).

Корпоративний кредитний портфель без врахування резервів під кредитні операції збільшився на 23 899 млн. грн. (+43,9%) до 78 285 млн. грн. Обсяг резервів під знецінення корпоративних позик зменшився на 278 млн. грн. (-7,4%) до 3 482 млн. грн.

Роздрібний кредитний портфель без врахування резервів під кредитні операції збільшився на 7 662 млн. грн. (+39,9%) до 26 865 млн. грн. Обсяг резервів під знецінення роздрібних позик збільшився на 614 млн. грн. (+21,1%)

до 3 523 млн. грн. Зменшення резервів в корпоративному сегменті пов'язано з визріванням кредитних збитків та списанням за рахунок резерву проблемної заборгованості, виникнення якої на пряму було пов'язано із повномасштабним військовим вторгненням росії. Збільшення резервів по роздрібному портфелю висвітлює більш консервативний зважений підхід та загальноекономічну ситуацію в країні під час війни.

Активи Банку на 31 грудня 2025 року мали наступну структуру:

- 1) Кредити клієнтам – 42,5% (на 31 грудня 2024 – 35,3%);
- 2) Грошові кошти, кошти в Національному банку України і заборгованість інших банків – 34,9% (на 31 грудня 2024 – 34,1%);
- 3) Портфель цінних паперів – 20,1% (на 31 грудня 2024 – 28,0%);
- 4) Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 1,2% (на 31 грудня 2024 – 1,5%);
- 5) Інші активи – 1,3% (на 31 грудня 2024 – 1,2%).

Стаття всього власного капіталу в 2025 році збільшилася на 6 249 млн. грн. (+24,7%) і на 31.12.2025 року складала 31 570 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2025 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Операційний дохід Банку до вирахування витрат на резервування за 2025 рік склав 22 030 млн. грн., що на 4 258 млн. грн. (+24,0%) більше, ніж в 2024 році. Це підтверджує високу ефективність управлінської моделі та бізнесу в цілому.

За 2025 рік Банк отримав 17 336 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 2 686 млн. грн. більше, ніж у 2024 році (+18,3%).

Чистий комісійний дохід Банку за 2025 рік склав 3 583 млн. грн., що на 1 422 млн. грн. (+65,8%) більше показника 2024 року.

Торговий та інший дохід Банку за результатами 2025 року склав 1 111 млн. грн., що на 150 млн. грн. більше, ніж торік.

Операційні витрати Банку в 2025 році збільшились на 1 635 млн. грн. (+17,7%) і склали 10 845 млн. грн. Як активний учасник ринку, Банк розвиває свою структуру, мережу відділень, вкладає у розвиток співробітників та підтримує винагороду на конкурентному рівні. Активно розвивається програмне забезпечення для надання послуг клієнтам найвищої якості, а головне швидко і зручно. Банк запускає рекламні кампанії для поширення обізнаності серед населення, а також проводить ґрунтовну благодійну діяльність на підтримку обороноздатності країни.

З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів було спрямовано на формування резервів під активні операції. У 2025 році витрати на формування резервів під знецінення позик і за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, склали 481 млн. грн., що на 52 млн. грн. більше, ніж торік. Сформований резерв на 6,7% покриття клієнтський кредитний портфель (9,1% станом на 31 грудня 2024 року), що повністю узгоджується з цілями та баченням керівництва щодо управління кредитним ризиком Банку. Зменшення частки покриття резервами на пряму пов'язано з покращенням якості кредитного портфелю та списанням безнадійних кредитів.

За підсумками 2025 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 8 052 млн. грн. Таке зростання чистого прибутку не в останню чергу пов'язане саме із не застосуванням підвищеної ставки податку на прибуток згідно змін в законодавстві. Витрати зі сплати податку на прибуток цього року склали 2 653 млн. грн. АТ ПУМБ посів п'яте місце серед найбільших платників податку у банківському секторі України.

Активні операції Банку

Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишалися позики і державні цінні папери. Обсяг виданих позик без урахування резервів під кредитні операції збільшився на 31 561 млн. грн. (+42,9%) до 105 150 млн. грн. на 31 грудня 2025 року. Обсяг резервів під кредитні збитки збільшився на 336 млн. грн. (+5,0%) до 7 005 млн. грн. за рахунок інтенсивного нарощування кредитного портфелю.

Кредитні операції. Кредитна діяльність Банку здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, обмежень, встановленими НБУ в рамках кредитів рефінансування, і внутрішніми нормативними документами.

Портфель корпоративних позик на 31 грудня 2025 року склав 78 285 млн. грн., що на 23 899 млн. грн. (+43,9%) більше показника на 31 грудня 2024 року. Найбільшу питому вагу в структурі корпоративного кредитного портфелю за галузями економіки становлять кредити підприємствам торгівлі та агентським послугам (32,2%), харчової промисловості та сільського господарства (30,3%). Найбільший приріст продемонстрував портфель підприємств харчової промисловості та сільського господарства, який зріс на 7 771 млн. грн. Найбільше зниження продемонстрував портфель підприємств металургії, який скоротився на 52 млн. грн.

Позики фізичним особам на кінець 2025 року склали 26 865 млн. грн., що на 7 662 млн. грн. (+39,9%) більше показника на 31 грудня 2024 року.

Процентні доходи за кредитними операціями Банку в 2025 році склали 17 021 млн. грн., що на 4 142 млн. грн. (+32,2%) більше показника 2024 року. Частка кредитного портфеля в структурі процентних доходів складала 62,0% (2024: 55,5%).

Операції з цінними паперами. Портфель цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2025 року склав 91 408 млн. грн., що на 8 367 млн. грн. (+10,1%) вище за показник станом на 31 грудня 2024 року.

Загальний обсяг облігацій внутрішньої державної позики в інвестиційному портфелі Банку склав 29 306 млн. грн., що на 6 207 млн. грн. (-17,5%) менше, ніж станом на 31 грудня 2024 року.

Процентний дохід за операціями з цінними паперами за 2025 рік склав 9 745 млн. грн. і в порівнянні з 2024 роком збільшився на 32 млн. грн. (+0,3%). За підсумками 2025 року частка операцій з цінними паперами в структурі процентних доходів складала 35,5% (2024: 41,8%).

Операції з цінними паперами здійснювалися Департаментом інвестиційного бізнесу відповідно до встановлених лімітів.

Міжбанківські операції. Кошти в банках станом на 31 грудня 2025 року склали 20 358 млн. грн., що на 1 222 млн. грн. більше обсягу 2024 року (+6,4%).

Процентний дохід за міжбанківськими операціями за 2025 рік склав 667 млн. грн. (2,4% всього процентного доходу), і в порівнянні з 2024 роком збільшився на 47 млн. грн. (+7,5%).

Пасивні операції

Зобов'язання Банку збільшилися на 35 072 млн. грн. або на +21,3%, до 199 462 млн. грн. станом на 31 грудня 2025 року.

Клієнтські рахунки. Обсяг коштів клієнтів за 2025 рік збільшився на 36 950 млн. грн. (+24,0%), частка в структурі зобов'язань у порівнянні з 2024 роком збільшилася з 93,8% до 95,8%. Корпоративні рахунки збільшилися на 25 824 млн. грн. (+26,1%) до 124 825 млн. грн., роздрібні рахунки збільшилися на 11 126 млн. грн. (+20,2%) до 66 274 млн. грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях клієнтам збільшилася з 64,2% до 65,3%, роздрібних – зменшилася з 35,8% до 34,7%.

Позикові кошти. На кінець 2025 року рахунки банків зменшилися на 1 915 млн. грн. (-49,4%) і склали 1 959 млн. грн.

Динаміка активів та зобов'язань, доходів та витрат, а також показники ліквідності повністю узгоджується з цілями, задачами та баченням керівництва щодо управління діяльністю Банку, що і використовується при аналізі керівництвом в процесі управлінської діяльності.

Досягнення Банку в 2025 році

З 24 лютого 2022 року вся банківська система України, і в тому числі ПУМБ, зіткнулась з непередбачуваними викликами, спричиненими повномасштабним вторгненням російських військ. Проте, не дивлячись на обстріли, блекаути та інші ризики, українська банківська система витримала усі випробування.

- ПУМБ отримав сім нагород на церемонії «25 провідних банків України 2025». Банк ПУМБ як один із провідних банків країни було відзначено у 15 номінаціях, у семи з них банк став переможцем, а саме:
 - Найкращий топ-менеджер українського банківського сектору – Голова Правління ПУМБ, Сергій Черненко;
 - «Найкращі зарплатні проекти»;
 - «Найкраще обслуговування фізичних осіб у відділенні»;
 - Найкращий менеджер з розвитку бізнесу – Заступник голови правління ПУМБ, Артур Загородников;
 - Найкращий корпоративний банкір – Заступник голови правління ПУМБ, Сергій Магдич;
 - Найкращий фінансовий директор – Заступник голови правління ПУМБ, Костянтин Школяренко;
 - «Найкращий банк для середнього бізнесу».
- ПУМБ – фіналіст міжнародної премії «Partnership for Sustainability Award 2025» у номінації «Суспільство». Партнерська платформа інтеграції ветеранів і ветеранок «Жити назустріч» банку ПУМБ увійшла до фіналу премії, ініційованої Глобальним договором ООН в Україні. Проекти платформи розширюють підтримку ветеранам у реінтеграції, освіті бізнесу та діалогах з суспільством.
- Forbes Ukraine + KPMG включили ПУМБ до «Чемпіонів диджиталізації 2025» (6-е місце у загальному рейтингу). Експерти відзначили впровадження ШІ у клієнтську підтримку, оновлений інтерфейс ПУМБ Online та темпи зростання активних користувачів.
- Сергій Черненко – Найкращий CEO фінансового ринку за рейтингом TopFinance-2026. Визнання за стійкість банку, підтримку економіки в умовах війни та інновації.
- ПУМБ здобув нагороди Banker Awards 2025: «Інноваційний банківський мобільний застосунок» та «Найбільш стійкий банк України».

- ПУМБ отримав 7 нагород PSM Awards 2025. «Золото» у «Кращий кредитний продукт для бізнесу» (кредит до 2 млн грн для ФОП) та «Кращий банк для ФОП»; «Срібло» у банк-еквайєр, онлайн-ідентифікація (2 номінації), цифровий банк; «Бронза» у міжнародні платежі.
- Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA. Також, агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні — «5» (найвища надійність).

Одним з пріоритетів роботи ПУМБ залишається розвиток продуктів і послуг для підприємств малого та середнього бізнесу.

Місією ПУМБ є надання клієнтам високоякісних банківських послуг, бездоганного сервісу, що постійно вдосконалюється, та індивідуального підходу. ПУМБ постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів.

ПУМБ постійно прагне підвищення якості послуг, що надаються клієнтам.

Сталий розвиток

АТ «ПУМБ» є учасником Глобального договору ООН з 2013 року та послідовно дотримується Принципів сталого розвитку ООН у сферах прав людини, трудових відносин, охорони навколишнього середовища та протидії корупції. Банк інтегрує принципи сталого розвитку у свою бізнес-стратегію, управлінські процеси та взаємодію із зацікавленими сторонами.

У 2025 році Банк оновив «Декларацію сталого розвитку АТ «ПУМБ»», що була затверджена рішенням Наглядової ради, яка визначає стратегічні цілі, принципи та організаційну модель управління сталим розвитком Банку. Протягом року також здійснювалося впровадження «Стратегії сталого розвитку АТ «ПУМБ» на 2024–2028 роки», яка визначає три ключові напрями сталого розвитку Банку, стратегічні цілі, десять пріоритетних завдань на 2025 рік та якісні показники для оцінки прогресу їх досягнення.

Стратегія сталого розвитку АТ «ПУМБ» повністю узгоджується з Цілями сталого розвитку ООН (ЦСР). Банк розглядає ЦСР як основу для інтеграції принципів сталого розвитку у фінансову діяльність, операційні процеси та партнерські взаємовідносини з метою створення довгострокової цінності та сприяння позитивним суспільним змінам.

Стратегія сталого розвитку Банку спрямована на досягнення стратегічних цілей у сфері сталого розвитку, зокрема:

- Сприяння комплексному розвитку Банку як сталого бізнесу, що усвідомлює свою відповідальність перед усіма зацікавленими сторонами та оцінює вплив своєї діяльності, продуктів і послуг на державу, бізнес-середовище, екологічну ситуацію та суспільство;
- Дотримання вимог законодавства України у сфері сталого розвитку;
- Забезпечення єдиного підходу до управління системою екологічно-соціального менеджменту;
- Попередження та мінімізація негативного впливу на навколишнє середовище, зокрема шляхом впровадження практик відповідального споживання ресурсів;
- Забезпечення відкритої та прозорої комунікації з питань сталого розвитку для всіх зацікавлених сторін;
- Розвиток співпраці з постачальниками, клієнтами, підрядними організаціями та бізнес-партнерами з метою поширення наших стандартів у сферах охорони довкілля, прав людини та протидії корупції як спільних зобов'язань.

Ключовими пріоритетами сталого розвитку АТ «ПУМБ» є:

E — Environmental (Екологічна відповідальність):

- мінімізація негативного впливу на навколишнє середовище в межах власної господарської діяльності;
- впровадження практик відповідального споживання ресурсів;
- ефективне управління ESG-ризиками з метою запобігання та зниження потенційного негативного впливу;
- оцінка та відбір проектів для фінансування з урахуванням їх впливу на довкілля, енергоефективності та сталості економічної діяльності;
- підвищення рівня обізнаності працівників щодо власного впливу на довкілля.

S — Social (Соціальна відповідальність):

- забезпечення добробуту, професійного розвитку та залученості працівників;
- надання якісних і відповідальних фінансових продуктів та послуг клієнтам;
- підтримка місцевих громад та розвиток фінансової грамотності населення;
- сприяння розвитку бізнес-середовища на територіях присутності Банку через консультування та фінансування малого і середнього бізнесу, а також підтримку приватних клієнтів;
- підтримка волонтерських ініціатив працівників, а також соціальних та екологічних проектів.

G — Governance (Корпоративне управління та відповідальне ведення бізнесу):

- дотримання законодавчих вимог України та впровадження кращих міжнародних практик у сфері сталого розвитку;
- забезпечення ефективної системи корпоративного управління та відповідального ведення бізнесу;

- дотримання принципів прозорості та відкритості, забезпечення доступності інформації щодо відповідального фінансування;
- підтримка відкритого діалогу та розвиток взаємодії із зацікавленими сторонами;
- дотримання високих стандартів етики, комплаєнсу та антикорупційної політики;
- посилення взаємодії з третіми сторонами (постачальниками, підрядниками, агентами) з метою забезпечення дотримання екологічних, соціальних та етичних стандартів.

Екологічні та соціальні ризики

Система управління екологічними та соціальними ризиками в АТ «ПУМБ» функціонує з 2024 року та інтегрована до загальної системи управління ризиками Банку. У межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», що реалізується у співпраці з Національною установою розвитку (раніше — Фонд розвитку підприємництва), Банк здійснює оцінку екологічних та соціальних ризиків кредитних проектів під час прийняття кредитних рішень та подальшого моніторингу кредитів. Метою управління такими ризиками є своєчасна ідентифікація, оцінка та мінімізація потенційного впливу екологічних і соціальних факторів у процесі фінансування клієнтів Банку.

Під час оцінки кредитного ризику Банк також враховує нефінансові фактори, зокрема окремі екологічні, соціальні та управлінські аспекти (ESG-фактори), які можуть впливати на фінансову стійкість і платоспроможність позичальників у середньо- та довгостроковій перспективі. Урахування таких факторів здійснюється в межах загального підходу Банку до управління кредитним ризиком.

Банк також враховує потенційні негативні прояви кліматичних ризиків через їхній взаємозв'язок із існуючими суттєвими для Банку ризиками, зокрема кредитними та операційними, що відображено у «Декларації схильності до ризиків АТ «ПУМБ»».

У 2025 році Банк оновив «Політику управління екологічними та соціальними ризиками», яка регламентує процес їх управління та передбачає застосування системного підходу до виявлення, оцінки, моніторингу, контролю та звітності щодо таких ризиків на всіх організаційних рівнях Банку, а також визначає ролі та межі відповідальності структурних підрозділів.

Управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються в рамках державних програм у співпраці з Національною установою розвитку (раніше — Фонд розвитку підприємництва), належить до напряму відповідального фінансування Банку відповідно до зазначеної Політики. Документ встановлює загальні принципи та вимоги щодо ідентифікації й оцінки екологічних та соціальних ризиків у процесах кредитування та подальшого моніторингу кредитів.

Банк дотримується екологічних і соціальних вимог, передбачених законодавством України, а також відповідних міжнародних стандартів. Зокрема, Банк виконує екологічні та соціальні вимоги Національної установи розвитку (раніше — Фонд розвитку підприємництва), включаючи Список винятків, а також Стандарти діяльності з екологічної та соціальної стійкості Міжнародної фінансової корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability).

Процес оцінки екологічних та соціальних ризиків у Банку включає:

- застосування єдиного класифікатора екологічних та соціальних ризиків:

Категорія ризику	Опис категорії ризику
Високий ризик	Господарська діяльність може суттєво впливати на екологічну ситуацію та/або соціум і може потенційно викликати значні та/або довготривалі екологічні або соціальні ризики та впливи, але не входить до переліку видів діяльності, заборонених для кредитування
Суттєвий ризик	Господарська діяльність може суттєво впливати на екологічну ситуацію та/або соціум, і може потенційно викликати значні та/або довготривалі екологічні або соціальні ризики та впливи з урахуванням масштабу діяльності та відповідності Стратегії сталого розвитку Банку
Помірний ризик	Господарська діяльність має обмежені екологічні або соціальні ризики та впливи, які можна спрогнозувати, попередити та(або) пом'якшити за допомогою технічно та фінансово можливих заходів.
Низький ризик	Господарська діяльність має мінімальні/незначні екологічні та соціальні ризики та впливи, що пов'язані з нею.

- обов'язкове проведення оцінки екологічних та соціальних ризиків для кожного проекту, що фінансується в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%»;
- прийняття рішення про фінансування виключно після завершення такої оцінки;
- здійснення внутрішньобанківського моніторингу погодженого рівня екологічних та соціальних ризиків;
- підготовку відповідної звітності в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%».

При визначенні категорії ризику враховуються:

1. Вид економічної діяльності клієнта (КВЕД).
2. Цільове використання кредитних коштів.
3. Масштаб ведення господарської діяльності.

Одним із напрямів цільового використання коштів у Банку є фінансування екологічного спрямування. До такого фінансування АТ «ПУМБ» відносить проекти, реалізація яких забезпечує позитивний екологічний ефект для клієнта від реалізації проекту (залежно від специфіки його господарської діяльності), а саме:

- альтернативна енергетика;
- впровадження екологічно чистого транспорту (електромобілі);
- впровадження енергоефективних технологій;
- збереження флори і фауни, водних і земельних ресурсів;
- мінімізація утворення, утилізації та переробки відходів;
- скорочення викидів у навколишнє природне середовище (фільтри, очисні установки);
- органічне землеробство;
- інший проект, спрямований на захист навколишнього природного середовища, впровадження екологічних стандартів, скорочення викидів у навколишнє природне середовище.

Організаційна структура процесу управління екологічними та соціальними ризиками складається з 3-х рівнів контролю:

- Перший рівень: Керівники бізнес-підрозділів/підрозділів підтримки;
- Другий рівень: Підрозділи ризик-менеджменту та Управління комплаєнс контролю;
- Третій рівень: Департамент внутрішнього аудиту.

Банк забезпечує належний рівень ресурсів, компетенції та внутрішньої експертизи для ефективного управління екологічними та соціальними ризиками, а також підтримує належний рівень знань керівників і працівників Банку з питань сталого розвитку, зокрема шляхом:

- регулярного навчання працівників, залучених до екологічної та соціальної оцінки (принципи, підходи, вимоги та практичні кейси);
- консультування клієнтів за необхідності з питань дотримання екологічних і соціальних вимог;
- підвищення кваліфікації працівників через зовнішні семінари, тренінги та професійні програми;
- періодичного перегляду та оновлення внутрішніх політик, процедур і методології управління екологічними та соціальними ризиками з урахуванням змін законодавства, міжнародних стандартів та практики їх застосування.

Банк підтримує високий рівень своєї культури управління ризиками, що забезпечує усвідомлене прийняття ризику, стійкість до зовнішніх негативних чинників і розуміє свою відповідальність перед клієнтами, акціонерами та регулятором. Керівництво Банку демонструє, що управління ризиками є пріоритетом, а не формальністю, та створює середовище, де повідомлення про проблеми та ризики заохочується, а не карається.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей, які зазначені в Кодексі корпоративної етики;
- забезпечення розуміння як керівниками, так і іншими працівниками їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, підходи до управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- керівники та працівники проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Високий рівень культури управління ризиками забезпечується шляхом проведення регулярних навчань для всіх співробітників Банку (у т.ч. нових працівників), контролю рівня знань щодо процесів управління ризиками, а також постійних комунікаційних кампаній (нарад, зустрічей тощо).

Взаємодія з ключовими стейкхолдерами у 2025 році:

1. Акціонери:
 - Дотримання єдиних вимог управління та звітування.
 - Забезпечення розкриття достовірної та своєчасної інформації про результати діяльності Банку.
2. Держава / Регулятор:
 - Надання прозорої інформації.
 - Проведення регулярних перевірок результатів і процесів діяльності.
 - Виконання вимог Регулятора.
 - Банк став партнером Держави в реалізації програми «5-7-9»
3. Працівники:
 - Проведення оцінки рівня задоволеності персоналу на регулярній основі.
 - Організація навчальних програм для розвитку професійних і особистих навичок співробітників.
 - Конфіденційна Лінія довіри групи SCM.
4. Клієнти:
 - Надання якісних продуктів, сервісів та послуг.
 - Покращення технологій обслуговування, а також забезпечення стійкого доступу до сервісів Банку.
5. Інші стейкхолдери ПУМБ: контрагенти, ЗМІ, учасники фінансового ринку, асоціації та ін.

Детальніше про сталий розвиток на сайті Банку: <https://about.pumb.ua/growth/strategy>

Більше інформації про управління екологічними ризиками: https://about.pumb.ua/growth/risk_management

Розділ II. Звіт про Корпоративне Управління

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», АТ «ПУМБ».

Рада Банку – Наглядова рада.

Загальні збори - Загальні збори акціонерів.

Звітний період – 2025 рік.

1) посилання на кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб та/або кодекс корпоративного управління, затверджений НКЦПФР та інший кодекс корпоративного управління (за наявності), який емітент добровільно вирішив застосовувати, включаючи посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі.

З метою регламентації принципів корпоративного управління в Банку відповідно до вимог законодавства України та положень Статуту Банку, рішенням Загальних зборів 27.11.2018 затверджено Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». Рішенням Загальних зборів 20.09.2023 затверджено Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» розміщено у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням – <https://about.pumb.ua/management/corporate-governance-code>.

У процесі своєї діяльності Банк дотримується і втілює у щоденну практику визначені основні принципи корпоративного управління, такі як:

- дотримання в повному обсязі прав та інтересів акціонерів Банку;
- розмежування повноважень та відповідальності при управлінні бізнесом;
- належний рівень підзвітності;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- збалансованість та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками;
- високі стандарти корпоративної культури та ділової етики;
- дотримання корпоративної соціальної відповідальності;
- інформаційна прозорість.

Протягом 2025 року Банк неухильно дотримувася Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

2) пояснення щодо причин відхилення та/або не застосування положень кодексу корпоративного управління.

Відхилень від положень Принципів (Кодексу) корпоративного управління протягом 2025 року не зафіксовано.

3) інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

30.04.2025 за ініціативою Ради Банку проведені річні Загальні збори, шляхом очного голосування з урахуванням рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 16.02.2023 №154 «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році» (далі рішення НКЦПФР №154) та вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів товариства відповідно до закону та/або статуту акціонерного товариства).

На зазначених Загальних зборах було розглянуто такі питання:

1. Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «ПУМБ».
2. Про затвердження результатів фінансово – господарської діяльності за 2024 рік та розподіл прибутку АТ «ПУМБ».
3. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності відносно фінансової звітності АТ «ПУМБ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
4. Про визначення основних напрямів діяльності Банку на 2025 рік.
5. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та затвердження його в новій редакції.
6. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» в новій редакції.
7. Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» в новій редакції.
8. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «ПУМБ» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.
9. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ» за 2024 рік.
10. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» в новій редакції.
11. Про встановлення розміру винагороди члену Наглядової ради Банку та обрання особи, уповноваженої на підписання додаткової угоди до цивільно-правового договору, укладеного з членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ

Для участі у річних Загальних зборах зібралось два акціонери (представники за довіреністю), власники 14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) штук голосуючих акцій Банку, що складає 100% статутного капіталу Банку. Кворум Загальних зборів становив 100% загальної кількості голосуючих акцій.

З усіх питань порядку денного річних Загальних зборів прийнято відповідні рішення. Зокрема, обрано членів лічильної комісії та припинено її повноваження після складання і підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного Загальних зборів. Також прийнято рішення щодо нотаріального посвідчення підписів голови та секретаря Загальних зборів на протоколі.

Загальними зборами затверджено результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік, у тому числі фінансову звітність Банку за 2024 рік, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік та річний звіт (річну інформацію емітента) АТ «ПУМБ» за 2024 рік. Також прийнято рішення щодо розподілу чистого прибутку Банку за результатами діяльності у 2024 році.

Крім того, розглянуто висновки зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» щодо річного звіту Банку за 2024 рік, зокрема результати аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Також затверджено основні напрями діяльності Банку на 2025 рік.

Рішенням річних Загальних зборів затверджено у нових редакціях Статут Банку, Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду та Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Затверджено Звіт Наглядової ради Банку та визнано її діяльність ефективною, а також затверджено Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік. Крім того, встановлено розмір винагороди члену Наглядової ради Банку.

Результати річних Загальних зборів оформлено Протоколом № 94 від 30.04.2025.

21.07.2025 за ініціативою Ради Банку проведені позачергові Загальні збори, шляхом очного голосування з урахуванням рішення НКЦПФР №154 та вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

На зазначених Загальних зборах було розглянуто такі питання:

1. Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПУМБ».

2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та затвердження його в новій редакції.

3. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

4. Про обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

5. Про обрання Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

6. Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Для участі у позачергових Загальних зборах зібралось два акціонери (представники за довіреністю), власники 14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) штук голосуючих акцій Банку, що складає 100% статутного капіталу Банку. Кворум позачергових Загальних зборів становив 100% загальної кількості голосуючих акцій.

З усіх питань порядку денного позачергових Загальних зборів прийнято відповідні рішення. Зокрема, обрано членів лічильної комісії та припинено її повноваження після складання і підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного Загальних зборів. Також прийнято рішення щодо нотаріального посвідчення підписів голови та секретаря Загальних зборів на протоколі. Також затверджено нову редакцію Статуту Банку, достроково припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради, обрано новий склад Наглядової ради та Голову Наглядової ради, а також затверджено умови договорів з Головою та членами Наглядової ради.

Результати позачергових Загальних зборів оформлено Протоколом № 95 від 21.07.2025.

Протоколи про підсумки голосування розміщено у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/investors>.

4) персональний склад Наглядової ради та Правління Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти Наглядової ради та Правління Банку.

Рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. У своїй діяльності Рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ».

Члени Ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів.

Станом на 01.01.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у складі, обраному 20.09.2023 позачерговими Загальними зборами (протокол № 90), а саме:

1. Міхов В.Л. – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна М.В. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Катанов Г.Б. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;

4. Дугадко Г.О. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Курілко С.Є. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн – член Ради, незалежний директор;
7. Грасманіс Ансіс – член Ради, незалежний директор;
8. Хело Мейгас – член Ради, незалежний директор.

30.04.2025 достроково припинено повноваження Катанова Г.Б., як члена Ради Банку, за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

Позачерговими Загальними зборами, що відбулися 21.07.2025 (протокол № 95), обрано Раду Банку в кількості 8 членів, які приступили до виконання своїх повноважень з 25.07.2025, з яких 4 незалежні директори.

Головою Ради призначено незалежного директора Міхова В.Л.

У період з 25.07.2025 по 31.12.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у такому складі:

1. Міхов В.Л. – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна М.В. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Дугадко Г.О. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Перепаддя І.М. - член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Голянич М.М. – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн – член Ради, незалежний директор;
7. Грасманіс Ансіс – член Ради, незалежний директор;
8. Мейгас Хело – член Ради, незалежний директор.

Члени Ради виконують свої обов'язки відповідно до законодавства та внутрішніх документів Банку, а також на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умови яких затверджені Загальними зборами.

Склад обраної Ради Банку, кількість незалежних директорів відповідає вимогам законодавства.

Коллективна придатність Ради Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. Рада Банку має достатню кількість членів, які сукупно володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Ради мають достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися під час ухвалення рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Усі члени Ради мають бездоганну професійну репутацію. Члени Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, мають значний управлінський і професійний досвід роботи у банківському секторі, а також навички здійснювати ефективне стратегічне управління Банком.

Рада Банку має достатню кількість членів, які володіють належним професійним досвідом та експертизою у сферах стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління та управління ризиками, зокрема у сфері ПВК/ФТ, а також побудови ефективної системи внутрішнього контролю. Члени Ради мають досвід роботи з проблемними активами, інвестиційною діяльністю та ринками капіталу, фінансами і казначейством, платіжними послугами, інформаційними технологіями та організацією безпеки. Наявність спеціалізованих знань у сфері діяльності Банку забезпечує можливість фахового обговорення та прийняття обґрунтованих рішень.

Рішенням Ради Банку від 25.07.2025 (Протокол № 446)) затверджено розподіл повноважень між її членами.

Маючи відповідні знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою Банку її повноважень, члени Ради мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідають.

Рада Банку є збалансованою з точки зору наявності у її членів ключових навичок, необхідних для ефективної їхньої роботи.

Організаційною формою роботи Ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Ради Банку скликаються за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал відповідно до затвердженого Радою плану засідань (чергові засідання).

У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань, з яких:

- 1) 5 чергових засідань, проведених у формі спільної присутності членів Ради, у тому числі 3 - з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції) та 2 - у формі очної присутності;
- 2) 14 позачергових засідань, з яких 11 проведено дистанційно шляхом опитування із використанням засобів електронного зв'язку (електронною поштою) та 3 - у формі спільної присутності членів Ради з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції).

Упродовж звітного року Рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції.

У 2025 році Рада Банку приділяла пріоритетну увагу питанням підвищення операційної ефективності та прибутковості діяльності Банку шляхом стратегічного планування та контролю за виконанням Стратегії Банку, бізнес-планування діяльності Банку, а також контролю за реалізацією бізнес-плану, спрямованого на безперервну діяльність Банку, підтримку належного рівня капіталу, ліквідності.

У звітному році Радою було затверджено Бюджет Банку на 2026 рік, у тому числі бюджети підрозділів контролю, а також Стратегію розвитку Банку на 2026–2028 роки.

Рада здійснювала постійний нагляд за ефективністю системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку. На щоквартальній основі розглядалися звіти з управління ризиками, звіти з комплаєнс-контролю, а також показники ризик-апетиту Банку, зокрема кредитні, операційні, ринкові ризики та ризики ліквідності. Окрему увагу Рада приділяла питанням управління ІТ-ризиками та кіберризиками.

З метою визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк приймає або уникає для досягнення своїх бізнес-цілей, а також рівнів ризик-апетиту за кожним видом ризику, Радою було затверджено

Декларацію схильності до ризику. При визначенні Стратегії та складанні бізнес-плану Банку Рада враховувала параметри ризик-апетиту, визначені у зазначеній декларації.

Особлива увага у 2025 році приділялася подальшому розвитку та вдосконаленню системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, а також комплаєнс-процедур, з урахуванням вимог законодавства та регулятора. Результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ розглядалися Радою на щоквартальній основі.

З метою виявлення можливих недоліків у діяльності підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнс-менеджменту (в т.ч. ризику ВК/ФТ) Радою було здійснено оцінку ефективності їх діяльності.

З метою контролю за функціонуванням комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі внутрішнього аудиту, Рада розглядала щоквартальні звіти про результати діяльності внутрішнього аудиту, основні результати проведених аудиторських перевірок, оцінки системи внутрішнього контролю та звіти щодо моніторингу ключових індикаторів контролю.

На постійній основі також розглядалися фінансові звіти Банку та звіти щодо достатності капіталу. Здійснювався нагляд за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами.

У 2025 році пріоритетами Ради стали діджиталізація банківських процесів та впровадження рішень із використанням штучного інтелекту з метою підвищення операційної ефективності та якості обслуговування клієнтів. Для опрацювання окремих питань та оцінки найкращих практик залучалися зовнішні консультанти.

У фокусі уваги Ради також перебували питання розвитку та утримання персоналу, питання кадрової політики Банку, зокрема оплати праці, плинності персоналу та рівня задоволеності працівників. Рада здійснювала формування та контроль політики винагороди і системи мотивації працівників Банку. У звітному році було актуалізовано Політику винагороди.

У межах довгострокового розвитку Банку Рада ухвалила рішення щодо створення міжнародної платіжної системи, що сприятиме модернізації платіжної інфраструктури та розширенню присутності Банку на міжнародних ринках, а також щодо запровадження нового продукту (нового виду діяльності) МПС PayHub у рамках реєстрації власної платіжної системи.

Також Радою приймалися рішення за результатами внутрішніх і зовнішніх перевірок та здійснювався нагляд за дотриманням Банком вимог регулятора.

З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, які зафіксовані у протоколах засідань Ради Банку.

Звіт про діяльність Ради Банку у 2025 році, підготовлений у відповідності до вимог законодавства, розміщується у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням:

<https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради з 01.01.2019 функціонують наступні обов'язкові комітети:

- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань винагород і призначень.

Очолюють комітети незалежні директори.

Персональний склад та діяльність Комітету з управління ризиками (надалі – КУР) у 2025 році:

Протягом 2025 року КУР функціонував у кількості 4 членів в наступному складі:

1. Мейгас Хело - Голова комітету;
2. Міхов В.Л. – член комітету;
3. Грасманіс Ансіс - член комітету;
4. Дугадко Г.О. - член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КУР, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КУР, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КУР залишився без змін.

Функції та повноваження КУР визначаються Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ «ПУМБ». Чинна редакція Положення розміщена у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КУР протягом 2025 року виконував роль дорадчого органу Ради з питань:

- 1) нагляду за функцією ризик-менеджменту в Банку;
- 2) допомоги Раді у розумінні того, з якими ризиками стикається Банк за кожним типом ризиків: кредитний, ризик ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний (у т.ч. що покриваються страхуванням);
- 3) допомоги Раді у визначенні ризик-апетиту та переліку лімітів (обмежень), які відповідають такому ризик-апетиту;
- 4) дотримання законодавства та Кодексу ділової етики.

Протягом 2025 року КУР було проведено 8 засідань, з яких 5 чергових та 3 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КУР.

У 2025 році на засіданнях КУР розглядалися питання, спрямовані на підтримку ефективного управління ризиками та дотримання нормативних вимог, зокрема:

- щоквартальні звіти про індикатори ризик-апетиту та ризик-профілю Банку, а також інші звіти з управління ризиками, щодо кредитних портфелів КБ, РБ, Мікро та ризиків;
- щоквартальні звіти з питань комплаєнсу, включаючи Quality Assurance;

- в рамках розгляду операційних ризиків на постійній основі розглядалися ІТ-інциденти та управління ризиками ІСТ, розглянуто річний звіт з кібербезпеки Банку;
- щоквартальні звіти з ринкового ризику, процентного ризику (IRRBB) та ризику ліквідності (ILAAP);
- щоквартальні звіти про достатність капіталу за результатами стрес-тестування ризиків;
- щоквартальні звіти про виконання Оперативного плану та Стратегії управління проблемними активами;
- щоквартальні звіти про операції з пов'язаними особами;
- цільові показники ризик-апетиту на 2025 рік відповідно до Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ»;
- оцінка ефективності підрозділів з управління ризиками та комплаєнсом;
- щорічний звіт Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО): Аутсорсинг;
- звіт про результати контролю ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти (піврічні результати контролю);
- розглянуті рекомендації НБУ в рамках проведеної оцінки SREP;
- погоджено зміни до Кредитних політик за напрямками бізнесу;
- розглянуто результати щорічної самооцінки банківських ризиків на 2025 рік;
- погоджено звіт по процесу ICAAP в АТ «ПУМБ» станом на 01.01.2025 року та висновки про достатність капіталу за результатами процесу ICAAP. Погоджено зміни цільових показників ризик-апетиту (Risk Capacity) на 2024 рік;
- визначено фокуси роботи підрозділів Ризик-менеджменту та Управління комплаєнс контролю на 2025 рік;
- розглянуто та попередньо погоджено нормативні документи з ризиків та комплаєнсу.

Велика увага приділялася розгляду питань з управління ризиками ПВК/ФТ. Розглянуто щорічний звіт Відповідального працівника Банку з проведення фінансового моніторингу за 2024 рік. Щоквартально розглядалися результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ.

Важливими були питання дотримання Банком принципів ESG. Розглянуто виконання Стратегії сталого розвитку (ESG) та Політики управління екологічними та соціальними ризиками для досягнення мети відповідального фінансування в рамках ESG. Обговорено результати моніторингу досягнення цілей стійкого розвитку АТ «ПУМБ» та виконання задач ESG за 1 півріччя 2025 року.

З усіх розглянутих питань КУР надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

Персональний склад та діяльність Комітету з питань аудиту (далі – КА) у 2025 році:

Протягом 2025 року КА функціонував у кількості 3 членів в наступному складі:

1. Грасманіс Ансіс - Голова комітету;
2. Мейгас Хело - член комітету;
3. Поважна М.В. - член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КА, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КА, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КА залишився без змін.

Функції та повноваження КА визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ». Чинна редакція Положення розміщена у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, протягом 2025 року КА виконував роль дорадчого органу Ради з питань контролю та регулювання діяльності Банку у сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

Протягом 2025 року КА було проведено 12 засідань, з яких 6 чергових та 6 позачергових.

У засіданнях участь брали всі члени КА.

На засіданнях Комітету з аудиту протягом 2025 року були розглянуті такі питання:

1. У частині внутрішнього контролю:
 - звіти керівництву Банку щодо результатів моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2024 року, а також за I, II та III квартали 2025 року;
 - обговорено узагальнену оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2025, а також узагальнену оцінку функціонування Системи внутрішнього контролю за 2024 рік;
 - обговорено актуалізовану станом на березень 2025 року Ілюстративна таблиця реалізації «Моделі трьох ліній» в основних процесах АТ «ПУМБ».
2. У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту:
 - проведено зустрічі з зовнішнім аудитором для обговорення проектів аудиторських звітів та оцінки фінансової звітності Банку за 2024 рік та з питань з питання планування аудиту фінансової звітності за 2025 рік (у тому числі обговорено питання дотримання аудиторської фірмою принципів незалежності та об'єктивності);
 - розглянуто та погоджено зміни умов договорів на надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2024–2025 роки та виконання завдань з узгоджених процедур (діагностики активів у межах першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2025);
 - розглянуто та обговорено з аудитором звіт за результатами першого етапу оцінки стійкості Банку;
 - обговорено звіти та рекомендації зовнішнього аудитора за підсумками аудиту 2024 та 2025 років та план дій керівництва щодо їх виконання;
 - погоджено надання Банку додаткових послуг аудитором, зокрема щодо огляду ринку заробітної плати.
3. У частині внутрішнього аудиту
 - проведено аналіз і обговорення звітів ДВА та основних результатів аудиторських перевірок за IV квартал 2024 року та I, II, III квартали 2025 року та за жовтень-листопад 2025;

- розглянуто результати повторного аудиту дотримання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового ураження;

- здійснювався моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту;

розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку ДВА і Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024-2027 роки (за підсумками роботи за 2024 рік);

- обговорювалися питання організаційної структури Департаменту, кадрової політики та оплати праці працівників;

- розглянуті результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2024 рік;

- здійснено моніторинг та перевірку ефективності діяльності ДВА, надавалися рекомендації щодо постановки цілей для директора ДВА на 2025 рік, преміювання персоналу та затвердження Плану діяльності ДВА на 2025 рік;

- розглянуті проекти Стратегічного плану ДВА на 2026-2029 роки, Плану діяльності на 2026 рік та Бюджету ДВА на 2026 рік та надано рекомендації Раді щодо їх затвердження, а також нову редакцію «Політики аудиту» Банку та Банківської групи;

- розглянуто інформацію щодо оцінки готовності до переходу ДВА аудиту на нові Глобальні стандарти внутрішнього аудиту з 09.01.2025;

- погоджено форму «Звіту Департаменту внутрішнього аудиту щодо результатів перевірки достовірності та повноти даних фінансової звітності АТ «ПУМБ» за рік», складеного відповідно до положень нормативно-правових актів, що регламентують організацію, завдання та функції служби внутрішнього аудиту для акціонерного товариства;

- надані рекомендації Раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності ДВА на 2025 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки.

Також Комітет Ради з питань аудиту, виконуючи вимоги законодавства та внутрішніх документів Банку, розглянув питання незалежності зовнішнього аудитора.

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» обрано Радою у 2024 році незалежним зовнішнім аудитором Банку на 2024–2026 роки з подальшим можливим продовженням співпраці за рішенням Ради ще на один рік (Протокол № 426 від 09.07.2024).

Окрім послуг з обов'язкового аудиту, компанія надавала Банку інші послуги, а саме проведення першого етапу оцінки стійкості Банку згідно з Технічним завданням, затвердженим НБУ, а також аудит пакету звітності для цілей звітування ТОВ "СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ". Фірми у складі Ernst & Young Global Limited надавали Банку послуги з огляду банківського сектору.

Комітет з питань аудиту за результатами розгляду матеріалів конкурсного відбору, отриманих підтверджень від аудиторів та власної оцінки дійшов висновку, що зовнішній аудит Банку здійснюється незалежною аудиторською фірмою, а незалежність аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» є належною та не викликає застережень.

З усіх розглянутих питань КА надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

Персональний склад та діяльність Комітету з питань винагород і призначень (далі КВП) у 2025 році:

Протягом 2025 року Комітет з питань винагород і призначень (КВП) функціонував у кількості 3 членів в наступному складі:

1. Сталкер Кетрін Елізабет Енн - Голова комітету;
2. Дугадко Г.О. - член комітету;
3. Міхов В.Л. - член комітету.

У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КВП, призначених рішенням Ради від 21.11.2023 (протокол № 415), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КВП, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КВП залишився без змін.

Функції та повноваження КВП визначаються Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ «ПУМБ». Чинна редакція Положення розміщена у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

У межах, покладених Радою Банку функцій, КВП протягом року розглядав та надавав рекомендації Раді з питань ефективності та плінності персоналу, формування кадрової політики щодо відбору висококваліфікованих керівників Банку, розроблення принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, що здійснюють контроль.

Протягом 2025 року КВП було проведено 7 засідань, з яких 5 чергових та 2 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени КВП.

Рішення КВП приймалися з таких основних питань:

На початку року КВП розглядав питання, пов'язані з виконанням цілей членами Правління Банку за 2024 рік. За результатами оцінки діяльності було узгоджено розміри змінної винагороди членів Правління за підсумками 2024 року та визначено розміри бонусу для виплати у 2025 році. Крім того, КВП вивчив висновки СРО та ССО щодо виконання критеріїв сталого розвитку, необхідних для ухвалення рішення про виплату змінної винагороди.

КВП приділяв особливу увагу питанням винагороди окремих посадових осіб Банку. Було розглянуто результати виконання їх цілей та узгоджено розміри змінної винагороди за 2024 рік. КВП затвердив розмір змінної винагороди (його частини) Впливовим особам на 2025 рік. Додатково було узгоджено загальнобанківські цілі на 2025 рік, індивідуальні цілі членів Правління, а також визначено корпоративні цілі на 2026 рік та корпоративні KPI з урахуванням затвердженої стратегії Банку.

КВП розглянув низку питань, пов'язаних з корпоративним управлінням, включаючи обрання Секретаря КВП, складу комітетів Ради Банку та розподіл повноважень між її членами. Також було розглянуто звіти щодо оцінки ефективності діяльності та професійної придатності Правління та Ради за 2024 рік, а також результати щорічної оцінки відповідності членів органів управління та керівників Банку вимогам НБУ. Додатково обговорювалася підготовка зустрічей членів Ради з керівниками, які були включені до кадрового резерву на позиції членів Правління.

КВП регулярно розглядав питання, пов'язані з плінністю персоналу Банку, а також показники плінності за ключовим персоналом, проводив аналіз причин плінності, пропонував рішення щодо його зниження та підвищення рівня лояльності персоналу.

У фокусі уваги КВП були питання, пов'язані з особливостями роботи з персоналом у деяких вертикалях Банку, таких як маркетинг та Корпоративний бізнес. КВП зазначив, що у маркетингу ключовими завданнями були швидке формування digital-команди та підтримання довіри та залученості, тоді як у Корпоративному бізнесі основний акцент зроблено на утриманні працівників, розвитку кар'єрних можливостей, кадрового резерву та вдосконаленні CRM. Також розглядалося питання щодо затвердження змін в організаційній структурі вертикалі Корпоративного бізнесу.

КВП розглядав питання щодо продовження контрактів наступних членів Правління Банку: Костюченко Т.В., Єременко Ф.Є. та Поліщука Д.І.

Протягом року КВП розглядав підходи до перегляду заробітної плати працівників Банку на 2025 рік, а також підходи до аналізу системи винагороди для членів Правління та керівників рівня В-1. КВП ознайомився з результатами перегляду заробітної плати, з урахуванням результатів фокусних груп працівників, та розглядав питання зміни рівня фіксованої винагороди членів Правління та надав відповідні рекомендації Раді.

КВП також вивчав принципи розрахунку фонду преміювання працівників Банку за підсумками 2025 року та підходи до формування фонду преміювання на наступний рік. Крім того, КВП розглядав метрики ефективності персоналу, які використовуються для подальшого розвитку системи мотивації та вдосконалення підходів до управління винагородою.

Під час своєї роботи КВП розглядав звіти за 2024 рік, а також регулярно розглядав та затверджував внутрішні нормативні документи, що належать до зони його компетенції. Особливу увагу у 2025 році КВП приділяв розгляду нормативних документів, спрямованих на реалізацію Постанови НБУ № 189. Також у рамках реалізації Постанови НБУ № 189 КВП розглядав перелік впливових осіб Банку та рекомендував Раді відсоток співвідношення фіксованої та змінної частини винагороди впливових осіб.

В переліку питань, розглянутих КВП у 2025 році, стали питання, пов'язані з ціннісною пропозицією (EVP) бренду роботодавця ПУМБ та результатами дослідження рівня задоволеності персоналу та індексу eNPS. КВП був проінформований про сильні сторони ціннісної пропозиції роботодавця, ключові виклики у підборі персоналу, а також ознайомлений з динамікою показника eNPS з подальшим моніторингом показника та підготовкою плану заходів щодо його покращення на 2026 рік.

КВП затверджено план роботи на 2026 рік.

З усіх розглянутих питань КВП надавав пропозиції Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань.

Персональний склад та діяльність Правління Банку у 2025 році.

Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

У своїй діяльності Правління Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку, а також Положенням про Правління АТ «ПУМБ».

Кількісний та персональний склад Правління, а також термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступники Голови Правління та члени Правління.

Протягом 2025 року Правління працювало у наступному складі:

Черненко С.П. - Голова Правління;

Школяренко К.О. - Заступник Голови Правління - фінансовий директор;

Загородников А.Г. - Заступник Голови Правління;

Поліщук Д.І. - Заступник Голови Правління;

Косенко Н.Ф. - Заступник Голови Правління;

Скалозуб Л.П. - Заступник Голови Правління;

Єременко Ф.Є. - Заступник Голови Правління - Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);

Магдич С.Б. - Заступник Голови Правління;

Костюченко Т.В. - Заступник Голови Правління;

Походзяєва О.Є. - Член Правління, ССО, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку.

Члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленими законодавством та мають достатні управлінські якості для ефективного виконання покладених на них завдань.

Відповідно до внутрішньобанківського розподілу посадових і функціональних обов'язків, враховуючи відповідні знання, навички та досвід, Голова та кожний член Правління відповідає за певний напрям діяльності Банку.

Члени Правління мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідальні.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та як відповідальної особи Банківської групи. Склад Правління має достатньо

колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду і компетенції для розуміння різних аспектів діяльності Банку, а саме: компетенції у сфері корпоративного бізнесу, роздрібногo бізнесу, платіжних послуг, корпоративного управління, управління ризиками, фінансів, ринків капіталу, казначейства, інвестиційної діяльності, інформаційних технологій, безпеки, роботи з проблемними активами. Це забезпечує прийняття Правлінням Банку зважених та компетентних рішень з питань поточного управління діяльністю Банку, здійснення керівництва за окремими напрямками його роботи. Члени Правління Банку мають можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює Банк; їх знання, навички та досвід є достатніми для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень.

Протягом звітного періоду Правління Банку брало активну участь у розробці Стратегії Банку, визначало пріоритетні напрямки діяльності Банку з урахуванням ризик-апетиту Банку. Контроль за виконанням Стратегії здійснювався на високому рівні та своєчасно. Протягом звітного періоду члени Правління виконували основні завдання поточного управління діяльністю Банку, утримуючись від вчинення дій та прийняття рішень, що призвели б до конфлікту інтересів. Правління Банку забезпечувало ефективне управління Банком, прийняття узгоджених рішень спрямованих на прибутковість та надійність, підтримання репутації Банку та зміцнення довіри вкладників.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання.

Протягом 2025 року було проведено 50 засідань Правління, з них 39 – очно, 45 чергових та 5 позачергових.

На засіданнях Правлінням Банку в 2025 році, зокрема:

- здійснювався оперативний (щомісячний, щоквартальний, річний) контроль результатів діяльності Банку в цілому та бізнес-вертикалей (Роздрібногo, Корпоративного, Інвестиційного бізнесів);

- розроблено та погоджено Бюджет Банку на 2026 перед винесенням на розгляд Ради Банку;

- здійснювався контроль за виконанням Бюджету Банку за 2025 рік;

- розроблено та погоджено Стратегію Банку на 2026-2028 перед її розглядом та затвердженням Наглядовою радою Банку;

- на постійній основі розглядалися звіти щодо роботи з проблемними активами Банку, приймалися рішення про проведення програм часткового прощення заборгованості клієнтів Роздрібногo та Малего і Середнього бізнесів; контролювалася робота із виконання клієнтами Банку запроваджених програм щодо прощення заборгованості, приймалися рішення про визнання заборгованості безнадійною та її списання за рахунок сформованого резерву або з позабалансових рахунків;

- на постійній основі розглядалися періодичні звіти про проведення аудиту процесів у Банку, а також стан реалізації керівництвом запланованих дій щодо усунення виявлених в ході внутрішнього аудиту недоліків;

- з метою оперативного реагування на зміни приймалися рішення про зміни в організаційній структурі підрозділів Банку, які не є в прямому підпорядкуванні Ради; затверджувалися рішення щодо ефективного управління мережею відділень Банку;

- щодо роботи з персоналом Банку періодично проводився огляд плинності персоналу Банку, розглядалися результати опитування задоволеності персоналу, приймалися рішення про відновлення систем мотивації бізнес-підрозділів Банку;

- значна увага приділялась формуванню внутрішньої нормативної бази, а саме: затвердженню внутрішніх документів Банку або їх погодженню з подальшою передачею на розгляд Наглядовій раді, відповідно до встановленого Статутом Банку та рішеннями Наглядової ради розподілу повноважень;

- приймалися рішення щодо інших важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Правління Статутом, Положенням про Правління АТ «ПУМБ» та законодавством України.

З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, які зафіксовані у протоколах засідань Правління Банку.

Звіт Правління Банку за 2025 рік, затверджений рішенням Наглядової ради АТ «ПУМБ» від 19.02.2026 (Протокол № 454), розміщений у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/head>.

З метою збільшення ефективності роботи Правління в Банку функціонують наступні постійно діючі комітети Правління:

Проектний комітет. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо прийняття рішень у сфері стратегічного управління змінами та розвитку процесів управління змінами на всіх етапах їх реалізації.

Технологічний комітет. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо забезпечення адаптивності ІТ-інфраструктури та підтримки розвитку бізнес-діяльності Банку, зокрема у рамках стратегічних проектів та при злитті чи поглинанні.

Комітет з управління операційним ризиком. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо управління операційним ризиком, удосконалення банківських процесів і технологій, забезпечення безперервності роботи бізнес-підрозділів та прийняття рішень щодо покриття операційних втрат у межах сформованих резервів або затвердженого ризик-апетиту.

Комітет з управління активами та пасивами. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо підтримки та вдосконалення процесів стратегічного планування, забезпечення виконання планових показників, максимізації прибутковості та вартості капіталу, управління ключовими ризиками та оптимізації співвідношення прибутковості та ризиковості банківських операцій.

Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо контролю та управління ризиками ПВК/ФТ, включно з моніторингом клієнтських ділових відносин, оцінкою ризиків нових продуктів і послуг, управлінням питаннями обслуговування PEPs, організацією навчання персоналу та агентів, впровадженням змін законодавства з ПВК/ФТ, а також прийняттям рішень щодо вжиття необхідних заходів для мінімізації комплаєнс- та операційних ризиків Банку.

Комітет з етики та ділової поведінки. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо регулювання корпоративних відносин та управління комплаєнс- і шахрайськими ризиками, а також реалізації заходів із зміцнення етичної культури та принципів ділової етики Банку і Бізнесу SCM.

Тарифно-комерційний комітет. Правлінням Банку Комітету делеговано повноваження щодо управління комерційною діяльністю, продуктовим та клієнтським портфелем, затвердження операційних показників, нових продуктів і значних змін у діяльності Банку.

Комітет з питань управління непрацюючими активами. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо ефективного управління Банком проблемними активами та скорочення їх рівня.

Кредитна рада. Правлінням Банку делеговано повноваження щодо управління кредитним ризиком та забезпечення дотримання показників ризик-апетиту й лімітів ризику під час виконання бізнес-плану та досягнення стратегічних цілей у сфері кредитування.

Персональний склад та результати роботи Проектного комітету (далі – ПК) в 2025 році.

Протягом 2025 року ПК функціонував у такому складі:

1. Черненко С.П. - Голова ПК, Голова Правління;
2. Косенко Н.Ф. - член ПК, Заступник Голови Правління;
3. Скалозуб Л.П. - член ПК, Заступник Голови Правління;
4. Поліщук Д.І. - член ПК, Заступник Голови Правління;
5. Бегунов А.Б. - член ПК, Директор Департаменту інформаційних технологій;
6. Загородников А.Г. - член ПК, Заступник Голови Правління;
7. Єременко Ф.Є. - член ПК, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
8. Костюченко Т.В. - член ПК, Заступник Голови Правління;
9. Магдич С.Б. - член ПК, Заступник Голови Правління;
10. Школяренко К.О. - член ПК, Заступник Голови Правління - фінансовий директор;
11. Ніколаєва Ю.П. - член ПК, Директор Департаменту управління стратегічними проектами і процесами.

Функції, повноваження та персональний склад ПК визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Проектний комітет. Змін у складі ПК протягом року не відбувалося.

В межах своєї компетенції ПК у 2025 році приймав рішення з питань стратегічного управління змінами в Банку, включаючи формування, перегляд та затвердження портфеля проектів 2025 року, ініціації проектів та програм, погодження переходу окремих ініціатив у режим BAU, затвердження, перерозподілу та коригування бюджетів (CAPEX / OPEX) проектів і програм, контроль досягнення ключових показників ефективності (KPI) за окремими ініціативами.

У 2025 році ПК було проведено 13 засідань з яких 12 чергових, 1 позачергове.

ПК в 2025 році були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- формування, перегляд та затвердження портфеля проектів 2025 року та перехідних проектів у портфель 2026 року;
 - ініціації проектів та програм (зокрема, НПС «Простір», «SAFT UA», «PES», «BankID», «Sanction Scan - 65, частина 2 (далі SSM)», «МПС» (Міжнародна платіжна система), «Інклюзивність», «АСМ»);
 - закриття проектів, передпроектів і програм з оцінкою успішності («Чат-бот на основі ШІ», «Інтеграції платіжних процесів RozetkaPay↔ПУМБ», «FINREP», «Резервна маршрутизація операцій», «МГН. Обслуговування клієнтів з інвалідністю у відділеннях», «Sanction Scan 65», «СЕУТ» (Система ефективного управління транспортом), «Система миттєвих платежів», «Кредитний реєстр 2.0», «ЄЦЗ», «PES», «ЦОМ», НПС «Простір», «SWIFT ISO20022», «Карткова виписка», «SAF-T UA», «Інклюзивність», «Інтернет-еквайринг»);
 - погодження переходу окремих ініціатив у режим BAU;
 - затвердження, перерозподілу та коригування бюджетів (CAPEX / OPEX) проектів і програм;
 - подовження строків реалізації окремих проектів і передпроектів;
 - контроль досягнення ключових показників ефективності (KPI) за окремими ініціативами.
- Звіт про роботу ПК за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 20.01.2026 (Протокол № 1091).

Персональний склад та результати роботи Технологічного комітету (далі – ТК) в 2025 році.

Протягом 2025 року ТК функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - Голова ТК, Голова Правління;
2. Скалозуб Л.П. - член ТК, Заступник Голови Правління;
3. Школяренко К.О. - член ТК, Заступник Голови Правління - фінансовий директор;
4. Бегунов А.Б. - член ТК, Директор Департаменту інформаційних технологій;
5. Ніколаєва Ю.П. - член ТК, Директор Департаменту управління стратегічними проектами і процесами;
6. Грома С.Г. - член ТК, начальник Управління інформаційної безпеки.

Функції, повноваження та персональний склад ТК визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ».

Змін у складі ТК протягом року не відбувалося.

В межах своєї компетенції ТК протягом 2025 року вирішував питання щодо узгодження технологічних рішень, пропонує для реалізації в проектах Банку, впровадження пілотних проектів.

У 2025 році ТК Банку було проведено 6 чергових засідань.

ТК в 2025 році були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- узгодження заміну ПЗ ToMaS на оновлену платформу RS. Core (рішення для управління мережею ПТКС ПУМБ);
- затвердження оновленого стандарту робочого місця правників банку;

- формування уніфікованого підходу та обрання єдиної платформи управління контентом для вебсайту ПУМБ, яка буде відповідати потребам зацікавлених підрозділів банку та забезпечення централізованої підтримки, безпечної інтеграції та технологічної узгодженості;
 - затвердження переходу на нове рішення для обробки клірингових файлів МПС – Visa Clearing Exchange (VCX);
 - організація проєкту з міграції бази даних ORACLE LogReport на СУБД PostgreSQL;
 - продовження виробничої експлуатації системи DWH на базі аналітичної платформи SAP IQ на серверах IBM Power до 31.01.2027 та вести роботу з пошуку аналітичної СУБД на платформі x86;
 - продовження використання CRM Qualco за фактом вивчення альтернативної CRM системи Collections;
 - делегування затвердження впровадження системи нового стандарту звітності на базі модуля Scroodge Analytics від компанії Lime Systems на підкомітет ТК.
- Звіт про роботу ТК за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Комітету з управління операційним ризиком (далі - КУОР) у 2025 році.

Протягом 2025 року КУОР функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - Голова КУОР, Голова Правління;
2. Косенко Н.Ф. - член КУОР, Заступник Голови Правління;
3. Скалозуб Л.П. - член КУОР, Заступник Голови Правління;
4. Єременко Ф.Є. - член КУОР, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) з правом вето;
5. Дибко М.М. - член КУОР, Директор Департаменту загальнобанківських ризиків;
6. Грома С.Г. - член КУОР, Директор Департаменту інформаційної безпеки;
7. Завгородній В.І. - член КУОР, Начальник Управління з адміністративної роботи з персоналом;
8. Бегунов А.Б. - член КУОР, Директор Департаменту інформаційних технологій;
9. Кудлай С.Б. - член КУОР, Керівник Центру операційної підтримки;
10. Южда Я.В., член КУОР, Директор Департаменту продажу та розвитку роздрібногo бізнесу;
11. Стадник А.С. - член КУОР, Директор Департаменту інвестиційного бізнесу;
12. Насекан Л.О. - член КУОР, Директор Юридичного департаменту;
13. Полещук О.О. - член КУОР, Головний бухгалтер.

Функції, повноваження та персональний склад КУОР визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Комітет з управління операційним ризиком. На засіданні КУОР обов'язково присутній Член Правління (ССО) Походзяєва О.Є. з правом вето та Директор Департаменту внутрішнього аудиту з правом дорадчого голосу. Протягом 2025 року у складі КУОР відбулися зміни. Зокрема, 14.10.2025 припинено повноваження члена КУОР — Директора Департаменту транзакційного бізнесу Матійко Т.В. У результаті кількісний склад КУОР зменшився з 14 осіб на початок 2025 року до 13 осіб станом на кінець звітного періоду.

У межах своєї діяльності КУОР протягом 2025 року здійснював управління операційним ризиком з метою мінімізації операційних збитків, удосконалення банківських процесів, запобігання масовим збоєм систем і технологій, а також розроблення, затвердження та впровадження заходів, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності бізнес-підрозділів і Банку в цілому.

У 2025 році проведено 31 очне засідання КУОР.

КУОР в 2025 році були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- прийняття ризиків організації процесів на період усунення наслідків кібератаки на державні реєстри України
- Автоматизовану систему виконавчих проваджень (АСВП);
- закриття кредитів, отриманих шахрайським шляхом проходження процедури Liveness;
- розгляд стандартної звітності КУОР:
 - звітів щодо подій операційного ризику, зареєстрованих у звітному періоді;
 - звітів про виконання рішень КУОР та Підкомітетів КУОР;
 - результатів моніторингу ризик-апетиту та лімітів на операційний ризик;
 - результати стрес-тестування операційного ризику.
- розгляд звітності СЗБД:
 - звітів про події СЗБД;
 - затвердження переліку критичного персоналу;
 - звітів про результати навчання персоналу вимогам СЗБД.
- розгляд звітності щодо ефективності СВК:
 - самооцінка ефективності СВК. Опис реалізації трьох ліній захисту в основних процесах Банку;
 - ефективність додаткового контролю. Перелік операцій, що виконуються 1 працівником.
- розгляд стандартної звітності Системи управління ризиками третіх осіб: Звіт щодо аутсорсингу;
- результати щорічного тестування Плану дій по безперервній організації роботи із запасами готівки на зберіганні в умовах настання непередбачених обставин та/або надзвичайних ситуацій в АТ «ПУМБ» у 2025 році;
- результати проведення BUSINESS IMPACT ANALYSIS (BIA) у 2025 році та критичний персонал Банку;
- затвердження щорічного Звіту по оцінці ефективності заходів безпеки із захисту платіжних операцій за 2025 рік.

Звіт про роботу Комітету з управління операційним ризиком за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Комітету з управління активами та пасивами Банку (далі КУАП) в 2025 році.

Протягом 2025 року КУАП функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - Голова КУАП, Голова Правління;
2. Єременко Ф.Є. - член КУАП, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
3. Магдич С.Б. - член КУАП, Заступник Голови Правління;
4. Загородников А.Г. - член КУАП, Заступник Голови Правління;
5. Школяренко К.О. - член КУАП, Заступник Голови Правління – фінансовий директор;
6. Поліщук Д.І. - член КУАП, Заступник Голови Правління;
7. Дибко М.М. - член КУАП, Директор Департаменту загальнобанківських ризиків;
8. Стадник А.С. - член КУАП, Директор Департаменту інвестиційного бізнесу.

Функції, повноваження та персональний склад КУАП визначається відповідно до Положення «Про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Комітет з управління активами та пасивами». Змін у складі ТК протягом року не відбувалося.

У 2025 році КУАП було проведено 29 засідання, з яких 12 чергових, 17 позачергових.

КУАП в 2025 році було прийнято рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- розгляду інформації з динаміки зміни чистого процентного доходу, а також фактичних змін спреду та маржі за звітний місяць;
- розгляду інформації з дотримання економічних нормативів НБУ АТ «ПУМБ» станом на початок звітного місяця;
- розгляду інформації про поточні значення ключових ризик-індикаторів на звітні дати та стан їх виконання;
- розгляду представленого аналізу та прогнозу грошової позиції Банку;
- зміни трансфертних ставок за гривнею та іноземними валютами, а також застосування трансфертних ставок у бюджеті Банку;
- встановлення на 2025 рік граничної (мінімальної) дохідності з купівлі ОВДП (у тому числі по операціям РЕПО) та з купівлі облігацій країн G-7;
- зміни ліміту купівлі бенчмарк ОВДП;
- результатів аналізу процентного ризику банківської книги Банку з застосуванням рекомендацій зовнішнього консультування та впровадження підходів щодо розрахунку процентного ризику банківської книги (IRRBB);
- актуалізації «Методики розрахунку нормативів ліквідності» та параметрів алгоритму прогнозування УМАП;
- розроблення та виконання плану заходів з підвищення рівня достатності ліквідності в EUR;
- затвердження портфельного ліміту на проведення валютних операцій корпоративних клієнтів на умовах «своп».

Звіт про роботу Комітету з управління активами та пасивами за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Комітету з питань фінансового моніторингу та комплаєнс (далі – Комітет ФМК) в 2025 році.

Протягом 2025 року Комітет ФМК функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - Голова Комітету ФМК до 25.09.2025, член Комітету ФМК з 25.09.2025, Голова Правління;
2. Магдич С.Б. - член Комітету ФМК, Заступник Голови Правління;
3. Поліщук Д.І. - член Комітету ФМК, Заступник Голови Правління;
4. Косенко Н.Ф. - член Комітету ФМК, Заступник Голови Правління;
5. Скалозуб Л.П. - член Комітету ФМК, Заступник Голови Правління;
6. Єременко Ф.Є. - член Комітету ФМК, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
7. Походзяєва О.Є. - член Комітету ФМК до 25.09.2025, Голова Комітету ФМК з 25.09.2025, член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу;
8. Насекан Л.О. - Комітету ФМК, Директор Юридичного департаменту.

Функції, повноваження та персональний склад Комітету ФМК визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс. Постійним запрошеним учасником з правом дорадчого голосу є Директор Департаменту внутрішнього аудиту. Протягом 2025 року у складі Комітету ФМК відбулися зміни, а саме: відповідно до Наказу №385/1 від 25.09.2025 Головою комітету призначено члена Правління, ССО, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Походзяєву О.Є.

В межах своєї компетенції Комітет ФМК у 2025 році приймав рішення з питань забезпечення функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, протидії фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Банку, а також щодо вжиття відповідних застережних заходів для попередження, обмеження та/або зниження ризиків до прийнятного рівня.

У 2025 році Комітетом ФМК було проведено 15 засідань, з яких 12 чергових, 3 позачергові.

Комітетом ФМК в 2025 році були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- розгляд KRI, ключові індикатори ризику ПВК/ФТ;
- розгляд Звіту з питань фінансового моніторингу та валютного нагляду, зокрема:
 - розгляд результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму;
 - розгляд питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови від проведення фінансових операцій та/або підтримання ділових відносин, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику;
 - розгляд проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;
 - розгляд питань виконання Банком функцій фінансового агента в частині FATCA/CRS;
 - розгляд результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу;
 - розгляд питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
 - розгляд питань, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням РЕР.

- зміни в законодавстві, заходи, що повинні бути здійснені Банком, стан впровадження в процеси Банку змін, в т.ч. змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, строків оновлення внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін;

- статус виконання регуляторних обмежень НБУ в період дії військового стану;
- результати пост контролю покладання обов'язків на перший рівень контролю (лінію захисту);
- розгляд інформації про події комплаєнс ризику досліджені УКК (в т.ч. звернення на Лінію Довіри);
- розгляд інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Звіт про роботу Комітету з питань фінансового моніторингу та комплаєнс за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Комітету з етики та ділової поведінки (далі – Комітет) в 2025 році.

Протягом 2025 року Комітет функціонував у наступному складі:

1. Костюченко Т.В. - Голова Комітету, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
2. Черненко С.П. - член Комітету, Голова правління АТ «ПУМБ»;
3. Магдич С.Б. - член Комітету, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
4. Поліщук Д.І. - член Комітету, Заступник Голови Правління;
5. Скалозуб Л.П. - член Комітету, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
6. Походзяєва О.Є. - член Комітету, член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.

Функції, повноваження та персональний склад Комітету з етики та ділової поведінки визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Комітет з етики та ділової поведінки. Постійними запрошеними учасниками з правом дорадчого голосу є Експерт, призначений Наглядовою радою Банку, та Директор Департаменту внутрішнього аудиту. Змін у складі Комітету протягом року не відбувалося.

В межах своєї компетенції Комітет з етики та ділової поведінки Банку протягом 2025 року здійснював врегулювання негативних факторів комплаєнс - ризику, ризиків, пов'язаних з корпоративною етикою та діловою поведінкою, репутаційних ризиків, ризиків шахрайства, а також інших негативних факторів, пов'язаних з діяльністю персоналу Банку, забезпечував мінімізацію наслідків реалізації таких негативних факторів, приймав рішення щодо недопущення їх повторного виникнення.

У 2025 році Комітетом з етики та ділової поведінки Банку було проведено 3 чергових засідання на яких були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- розгляд статистики звернень на Лінію Довіри СКМ стосовно діяльності АТ «ПУМБ»;
- розгляд інформація про роботу Підкомітету КУОР «Персонал».

Звіт про роботу Комітету з етики та ділової поведінки за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 20.01.2026 (Протокол № 1091).

Персональний склад та результати роботи Тарифно-комерційного комітету (далі - ТКК) в 2025 році.

Протягом 2025 року ТКК функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - Голова ТКК, Голова Правління;
2. Магдич С.Б. - член ТКК, Заступник Голови Правління;
3. Поліщук Д.І. - член ТКК, Заступник Голови Правління;
4. Загородников А.Г. - член ТКК, Заступник Голови Правління;
5. Косенко Н.Ф. - член ТКК, Заступник Голови Правління;
6. Овчинников В.А. - член ТКК, Начальник менеджменту активів та пасивів;
7. Сікорська К.С. - член ТКК, Директор Департаменту маркетингу.

Функції, повноваження та персональний склад ТКК визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Тарифно-комерційний комітет. Змін у складі ТКК протягом року не відбувалося.

В межах своєї компетенції ТКК у 2025 році здійснював управління комерційною діяльністю Банку, продуктивним та клієнтським портфелем, забезпечував контроль ринкової позиції Банку та реалізацію ринкових можливостей для стратегічного розвитку Банку.

У 2025 році було проведено 103 чергових засідання ТКК.

ТКК в 2025 році було прийнято рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- погодження внесення змін в тарифи, тарифні пакети на обслуговування корпоративних клієнтів;
- погодження стандартів діючих продуктів Корпоративного та Роздрібного бізнесів;
- погодження внесення змін в тарифи на послуги інкасації грошових коштів та перевезення валютних цінностей;
- погодження внесення змін в паспорти депозитних продуктів Роздрібного бізнесу, актуалізація стандартів діючих продуктів Корпоративного бізнесу;
- погодження внесення змін у базові тарифи на обслуговування фізичних осіб;
- затвердження базових тарифів по операціях з платіжними картами для банків та фінансово-технологічних компаній;
- затвердження введення нових депозитних продуктів в банківській лінійці;
- погодження внесення змін в процес ціноутворення за програмами «Доступні кредити 5-7-9», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9», «Доступний факторинг», «Фінансування у сфері ОПК»;
- погодження внесення змін у повноваження зі встановлення індивідуальних ставок і тарифів для корпоративних клієнтів в АТ «ПУМБ»;
- затвердження делегування повноважень на встановлення ставок на рівні нижче трансфертних;

- погодження внесення змін в правила реферальних програм для корпоративних клієнтів;
- погодження індивідуальних тарифів для фізичних осіб по дебетному пакету послуг
- затвердження приймання платежів від населення без комісії на рахунки БО «БФ «СУПЕРЛЮДИ», БО «БФ «ЮАЕНІМАЛС» з метою збору коштів постраждалим від війни.

Звіт про роботу Тарифно-комерційного комітету за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Комітету з питань управління непрацюючими активами (далі - Комітет НПА) в 2025 році.

Протягом 2025 року Комітет НПА функціонував у наступному складі:

1. Черненко С.П. - член Комітету НПА, Голова Правління;
2. Єременко Ф.Є. - Голова Комітету НПА до 11.11.2025, член Комітету НПА з 11.11.2025, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
3. Школяренко К.О. - член Комітету НПА до 11.11.2025, Голова Комітету НПА з 11.11.2025, Заступник Голови Правління - фінансовий директор;
4. Скалозуб Л.П. - член Комітету НПА, Заступник Голови Правління.

Функції, повноваження та персональний склад Комітету НПА визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Комітет з питань управління непрацюючими активами. Протягом 2025 року у складі Комітету НПА відбулися зміни, а саме з 11.11.2025 Комітет НПА очолив Школяренко К.О.

В межах своєї компетенції Комітет НПА у 2025 році приймав рішення щодо врегулювання проблемних активів, потенційно проблемних активів, переданих в роботу підрозділів НПА, контролював виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, а також здійснював контроль за адекватною оцінкою рівня кредитного ризику і обсягу резервів за всіма без винятку проблемними активами, що знаходяться в компетенції кредитного органу Банку.

У 2025 році проведено 49 засідань, з них 25 чергових та 24 позачергових.

Комітетом НПА в 2025 році були прийняті рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- погодження стратегії роботи з врегулювання заборгованості клієнтів;
- врегулювання проблемних активів, переданих в роботу Підрозділів НПА;
- управління стягнутим майном та непрацюючими проблемними активами;
- результатів реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану.

Звіт про роботу Комітету з питань управління непрацюючими активами за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

Персональний склад та результати роботи Кредитної ради Банку (далі - КР) в 2025 році.

Протягом 2025 року КР функціонувала у наступному складі:

1. Черненко С.П.- Голова КР, Голова Правління;
2. Магдич С.Б.- член КР, Заступник Голови Правління,;
3. Єременко Ф.Є. - член КР, Заступник Голови Правління;
4. Скалозуб Л.П. - член КР, Заступник Голови Правління;
5. Поліщук Д.- член КР, Заступник Голови Правління.

Функції, повноваження та персональний склад КР визначається відповідно до Положення про колегіальний орган АТ «ПУМБ» Кредитну раду. Змін у складі КР протягом року не було.

В межах своєї компетенції Кредитна рада у 2025 році приймала рішення щодо погодження нових кредитних проектів, акредитації страхових компаній, погодження змін до стандартів продуктів, встановлення лімітів, розгляду звітів про якість кредитного портфелю з метою попередження порушення показників ризик-апетиту і лімітів ризику при виконанні бізнес-плану Банку та досягненні поставлених стратегічних цілей в частині кредитування.

У 2025 році проведено 268 засідань КР, з них 95 чергових та 173 позачергових.

КР в 2025 році було прийнято рішення, зокрема, щодо наступних питань:

- погодження нових кредитних проектів для позичальників;
- внесення змін в умови фінансування клієнтів;
- розгляд щорічних ревізій за діючими кредитними угодами;
- обговорення стратегій співпраці з клієнтами;
- затвердження умов проведення пілотних проектів;
- погодження змін до стандартів продуктів;
- акредитація страхових компаній;
- встановлення/продовження/зміна лімітів на міжбанківські операції;
- встановлення лімітів на дебітора за операціями факторингу та торгового фінансування;
- погодження змін до внутрішніх положень про колегіальні органи та делегування повноважень на прийняття рішень;
- розгляд звітів про якість кредитного портфелю.

Звіт про роботу Кредитної ради за 2025 рік затверджено Правлінням Банку 13.01.2026 (Протокол № 1090).

У 2025 році відсутні випадки накладення заборони (вето) CRO та CCO на рішення Правління Банку та комітетів Правління. Прийняті рішення з питань, які розглядалися на засіданні зафіксовані у відповідних протоколах засідань комітетів Правління Банку.

5) Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

В Банку передбачено посада Корпоративного секретаря.

З 20 жовтня 2023 року на посаду Корпоративного секретаря Банку призначено Шеремет Н.Г. згідно з рішенням Ради від 19.10.2023 (протокол № 413).

Корпоративний секретар щорічно звітує перед Радою Банку про свою роботу.

Звіт Корпоративного секретаря за 2025 рік, що затверджений рішенням Ради Банку від 19.02.2026 (протокол № 454):

1.1. Протягом 2025 року Корпоративним секретарем забезпечувалась координація та організація підготовки та проведення Загальних зборів у відповідності до законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Банку, а також оформлення протоколів за результатами їх проведення.

У 2025 році проведено річні Загальні збори (результати оформлені протоколом № 94 від 30.04.2025) та позачергові Загальні збори (результати оформлені протоколом № 95 від 21.07.2025). Річні та позачергові Загальні збори проведені шляхом очного голосування з урахуванням рішення НКЦПФР № 154 та вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства». За результатами проведених Загальних зборів відповідно до вимог законодавства на корпоративному вебсайті Банку розміщено протоколи Загальних зборів та протоколи про підсумки голосування з метою доведення результатів голосування та прийнятих рішень до відома акціонерів Банку.

1.2. Протягом 2025 року Корпоративним секретарем забезпечувалась підготовка та проведення засідань, оформлення протоколів засідань Ради.

Загалом у 2025 році було проведено 19 засідань Ради, з яких:

1) 5 чергових засідань, проведених у формі спільної присутності членів Ради, у тому числі 3 - з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції), та 2 - у формі очної присутності;

2) 14 позачергових засідань, з яких 11 проведено дистанційно шляхом опитування із використанням засобів електронного зв'язку (електронною поштою), та 3 - у формі спільної присутності членів Ради з використанням засобів електронного зв'язку (у формі телеконференції).

Чергові засідання Ради проводились відповідно до затвердженого Плану роботи на 2025 рік.

Усі доручення, надані Радою на її засіданнях, протягом 2025 року були виконані своєчасно відповідальними особами та структурними підрозділами Банку з винесенням інформації про стан їх виконання на розгляд Ради.

Окрім цього Корпоративним секретарем здійснювалась підготовка й організація 2 робочих зустрічей Ради та Правління Банку (зокрема щодо обговорення Стратегії Банку, основних напрямів діяльності Банку).

У процесі підготовки засідань Ради Корпоративним секретарем здійснювалась розробка порядку денного засідань, своєчасне направлення членам Ради порядку денного та матеріалів для попереднього вивчення наданої інформації перед проведенням засідання, надання консультацій та юридичної підтримки з питань, організація взаємодії учасників засідань, ведення протоколів засідань та внутрішніх.

Корпоративний секретар також здійснював інформаційну та організаційну підтримку діяльності комітетів Ради Банку, а також контроль за виконанням секретарями комітетів Ради Банку процедур та заходів відповідно до вимог їх внутрішніх положень.

2. Корпоративним секретарем на постійній основі здійснюється моніторинг вимог законодавства у сфері корпоративного управління, на виконання яких у 2025 році було виконано таке.

2.1. Корпоративним секретарем організовано проведення щорічної оцінки відповідності керівників Банку встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів також вимог щодо їх незалежності. Результати проведеної щорічної оцінки Голови та членів Ради, Голови Правління та Заступників Голови Правління, члена Правління, ССО, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Головного бухгалтера Банку, а також Директора Департаменту внутрішнього аудиту, затверджено рішенням Ради від 18.12.2025 року (протокол № 452) та надані до НБУ.

Дана оцінка здійснювалась шляхом аналізу інформації, отриманої на підставі заповнених анкет, і перевіркою Департаментом безпеки Банку, Департаментом фінансового моніторингу та Управлінням комплаєнсу контролю відсутності застосування санкцій та інших обмежень до керівників за даними санкційних осіб, а також відсутність громадянства, постійного проживання чи податкового резидентства держави, яка здійснює збройну агресію проти України.

2.2. Корпоративним секретарем було організовано проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом, членів Ради та її комітетів за 2024 рік.

Оцінку було проведено на базі онлайн платформи pumb.sharepoint.com шляхом анонімного заповнення кожним учасником корпоративних відносин Банку онлайн – анкети. За результатами такої оцінки було розроблено та затверджено Радою низку заходів щодо удосконалення (підвищення ефективності) Ради Банку (протокол № 438 від 20.02.2025).

Для реалізації зазначених заходів Корпоративним секретарем здійснено такі дії:

1. розроблено та забезпечено укладення Банком договорів з рядом компаній щодо надання консультаційних послуг.

2. Організовано проведення Банком наступних внутрішніх воркшопів:

- 24.04.2025 на тему: Стратегія роздрібних депозитів; Аналіз рекомендацій KBRC щодо удосконалення управління процентним ризиком; Депозити – ОВДП необхідність та ефективність.

- 31.07.2025 на тему: Реструктуризація кредитів у Корпоративному бізнесі.

2.3. Корпоративним секретарем організовувалось проведення оцінки відповідності колективної придатності членів Ради визначеним законодавством України вимогам з урахуванням освіти, професійного та управлінського досвіду. Оцінку було проведено за допомогою матриці профілю, розробленої на підставі вимог НБУ. Така оцінка здійснювалась при проведенні щорічної оцінки ефективності діяльності Ради; обранні нового складу Ради Банку, припинення повноважень окремих членів Ради.

Інформація про колективну придатність Ради надавалась НБУ.

2.4. На виконання вимог пп. 15 ст. 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність» Корпоративним секретарем організовано проведення оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю другої лінії захисту АТ «ПУМБ» за 2024 рік (УКК, підрозділів ризик менеджменту, а також ССО та CRO). Результати оцінки затверджено рішенням Ради 20.02.2025 (протокол № 438).

2.5. З метою підвищення рівня ефективності Ради та підвищення їх кваліфікації Корпоративним секретарем було організовано участь членів Ради у наступних зовнішніх освітніх заходах:

- Курс AML foundations/ General Awareness;
- Щорічна Конференція на тему: «Можливості та ризики Штучного Інтелекту AI|Risk|2025»;
- Семінар на тему: Можливості штучного інтелекту та стратегія впровадження штучного інтелекту для банку;
- Щорічна конференція з управління доходністю та ризиками;
 - Програма підвищення кваліфікації для членів Наглядових Рад на тему: Управління ризиками в банку;
 - Програма підвищення кваліфікації для членів Наглядових Рад на тему: Організація банківської безпеки в умовах воєнного стану;
- Семінар на тему: План відновлення діяльності банку;
- Семінар на тему: Управління комплаєнс та AML/CFT-ризиками Compliance|Risk|2025;
- Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю банку Третьою лінією (внутрішній аудит).

3. Взаємодія з акціонерами Банку.

3.1. Корпоративним секретарем здійснюється постійний контроль за дотриманням відповідності власників істотної участі вимогам НБУ щодо їх фінансового/майнового стану, ділової репутації, виконується своєчасне інформування НБУ про зміни, що відбуваються у власників суттєвої участі.

3.2. З метою підтвердження бездоганної ділової репутації власників суттєвої участі, а також підтвердження їхнього майнового/фінансового стану Корпоративним секретарем забезпечено подання до НБУ відповідних документів.

3.3. Корпоративним секретарем вносились зміни до Статуту у зв'язку із приведенням у відповідність до законодавства (редакція затверджена Загальними зборами 30.04.2025 (протокол №94) та у зв'язку зі зміною складу Ради (редакція затверджена Загальними зборами 21.07.2025 (протокол №95).

3.4. Приведено у відповідність до законодавства та Статуту Банка внутрішні положення Банку про колегіальні органи. Рішенням Загальних борів від 30.04.2025 (протокол № 94) затверджено у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів АТ «ПУМБ» та Положення про Наглядову раду АТ «ПУМБ».

Взаємодія з акціонером Банку забезпечувалася Корпоративним секретарем шляхом своєчасного та повного інформування про рішення, ухвалені органами управління Банку, зокрема щодо затвердження нових редакцій Статуту та положень про органи управління, змін у складі Наглядової ради та Правління Банку, у тому числі обрання, припинення чи продовження повноважень їх членів.

4. Корпоративним секретарем забезпечено супровід процесу переобрання складу Ради Банку та введення нових членів до її складу, що включало: попередню оцінку кандидатів на відповідність кваліфікаційним вимогам НБУ; отримання згоди кандидатів на обрання до складу Ради; заповнення необхідних анкет та документів; оцінку колективної придатності складу ради; розробку та укладення Банком договорів із новими членами Ради; інформування НБУ про зміни у складі Наглядової ради.

Корпоративним секретарем здійснено всі необхідні заходи щодо попереднього погодження кандидатів - представників акціонера на посаду члена Ради Банку у НБУ. Зокрема, забезпечено підготовку кандидатів до проходження тестування та співбесіди у НБУ. Новий склад Ради затверджено Зборами 25.07.2025 (протокол № 95 від 21.07.2025).

Крім того, Корпоративним секретарем проведено ключові заходи щодо введення новообраних членів Ради на посаду, що включало: ознайомлення з процедурами Банку та внутрішніми документами; організацію зустрічей з членами Ради, Правління та іншими ключовими працівниками Банку

5. Корпоративним секретарем забезпечено своєчасна підготовки та звітування Банком, як емітентом цінних паперів до НКЦПФР.

Корпоративним секретарем було забезпечено своєчасну підготовку, подання до НКЦПФР та оприлюднення Річного звіту емітента цінних паперів за 2024 рік і трьох проміжних звітів емітента за 2025 рік.

Крім того, Корпоративний секретар забезпечував своєчасне розкриття особливої інформації Банку, як емітента цінних паперів, зокрема про зміну складу посадових осіб Банку, розміщення Звіту про винагороду членів Правління та Ради Банку, повідомлення про відкриття/закриття відділень Банку.

Корпоративним секретарем забезпечено розкриття низки документів на офіційному вебсайті Банку в рубриці «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів: інша інформація», які були затверджені Радою та/або Правлінням Банку. Ці дії спрямовані на підвищення прозорості та забезпечення належного інформування стейкхолдерів Банку.

6. Звіти про систему корпоративного управління Банку

На виконання вимог законодавства Корпоративним секретарем супроводжувалася підготовка наступних звітів за 2025 рік у рамках корпоративного управління Банку:

6.1. Звіт про винагороду членів Наглядової ради (відповідно до пп. 14 п.2 ст.39 Закону України «Про акціонерні товариства» та Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 30.11.2020);

6.2. Звіт про винагороду членів Правління (відповідно до Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 30.11.2020);

6.3. Звіт про винагороду впливових осіб (відповідно до Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 30.11.2020);

6.4. Звіт про діяльність Наглядової ради (відповідно до пп. 15 п.2 ст.39 та ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства»);

6.5. Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «ПУМБ» за 2024 рік (відповідно до п. 25 ст. 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність»);

6.6. Звіт про корпоративне управління Банку (згідно зі ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та п. 43 гл. 3 подр. 1 розд. III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженим рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 (далі - Рішення НКЦПФР № 608).

6.7. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності АТ «ПУМБ» (відповідно до пп. 16 п.2 ст.39 Закону України «Про акціонерні товариства»).

6.8. Щорічно готується та подається до НБУ звіт про питання, що розглядалися на засіданнях Ради Банку протягом року, у тому числі інформація про стан реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, прийняті за ними рішення (на виконання вимог ст. 39 ЗУ «Про банки та банківську діяльність»).

Забезпечено підготовку на подання на затвердження Зборами звіту про діяльність Ради (протокол № 94 від 30.04.2025).

Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем здійснювався постійний контроль за своєчасним наданням в НБУ, НКЦПФР та оприлюдненням на вебсайті Банку необхідних звітів та інформації згідно з вимогами законодавства, зокрема, за результатами проведення Зборів Банку, прийняття рішень про зміну у складі керівництва, організаційної структури.

7. Взаємодія з НБУ

В межах проведення НБУ наглядової перевірки та оцінки рівня корпоративного управління в межах SREP Корпоративним секретарем організовано заповнення відповідної анкети для подання до НБУ.

На виконання отриманих від НБУ рекомендацій Корпоративним секретарем розроблений Порядок проведення стратегічних сесій Наглядової ради та Правління Банку, особистих зустрічей Наглядової ради з членами Правління, СРО, ССО, САЕ з метою формалізації процесу проведення спільних засідань Ради та Правління Банку (затверджено рішенням Ради від 18.12.2025, протокол № 452).

Крім того, Корпоративним секретарем забезпечувався супровід взаємодії з НБУ під час проведення інспекційної перевірки у період з липня по листопад 2025 року.

За результатами проведеної перевірки порушень за напрямом корпоративного управління не виявлено.

8. Заходи, що вживаються Корпоративним секретарем з удосконалення системи корпоративного управління.

Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур Банку законодавству у сфері корпоративного управління.

Протягом року внесено зміни до наступних внутрішньонормативних документів:

8.1. Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ» у рамках щорічної актуалізації (рішення Загальних зборів від 30.04.2025, протокол № 94).

8.2. Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «ПУМБ» у зв'язку з приведенням у відповідність до положень Політики про винагороду в АТ «ПУМБ» (рішення Ради від 24.04.2025, протокол № 441);

8.3. Положення про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління АТ «ПУМБ» у зв'язку з приведенням у відповідність до законодавства в результаті внесення змін (рішення Ради від 24.04.2025, протокол № 441);

8.4. Положення про Правління АТ «ПУМБ» з метою приведення його у відповідність до вимог законодавства та Статуту Банку (рішення Ради від 04.07.2025 (протокол № 445);

8.5 Положення про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АТ «ПУМБ» у зв'язку з приведенням у відповідність до законодавства в результаті внесення змін (рішення Ради від 04.07.2025, протокол № 445);

8.6. Положення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість з метою приведення його у відповідність до вимог законодавства та Статуту Банку (рішення Ради від 04.07.2025, протокол № 445);

8.7. Дивідендної політики АТ «ПУМБ» на 2026 рік (рішення Ради від 18.12.2025, протокол № 452).

9. Корпоративним секретарем Банку протягом 2025 року проводилась регулярна робота з моніторингу та сприяння впровадженню змін законодавства України у сфері корпоративного управління.

Корпоративний секретар є членом Комітету з питань функціонування емітентів та корпоративного управління НКЦПФР. Корпоративний секретар брав активну участь у засіданнях цього комітету.

Підбиваючи підсумки звітного періоду, діяльність Корпоративного секретаря та Офісу корпоративного управління була спрямована на підтримку сталого рівня корпоративного управління, забезпечення балансу інтересів Банку та акціонерів, а також на плановірність і ефективність роботи Ради.

У 2025 році Корпоративний секретар забезпечував реалізацію широкого спектру ключових завдань і функцій, передбачених внутрішніми документами Банку, спрямованих на ефективне виконання покладених на нього обов'язків. Зокрема, забезпечено організацію підготовки документів та технічного супроводу Загальних зборів та засідань Ради, контроль за виконанням рішень Ради, а також відстеження відповідності системи корпоративного управління Банку вимогам законодавства та внутрішніх нормативних документів.

Діяльність Корпоративного секретаря та Офісу корпоративного управління у звітному періоді заклала міцну основу для подальшого розвитку корпоративного управління Банку, підвищення його ефективності та відповідності сучасним стандартам і вимогам регулятора.

10. Цілі Корпоративного секретаря на 2026 рік

Основною метою діяльності Корпоративного секретаря на 2026 рік є подальше вдосконалення системи корпоративного управління Банку відповідно до найкращих європейських практик, підвищення ефективності

внутрішнього контролю, забезпечення прозорості та підзвітності органів управління, а також виконання рекомендацій регулятора.

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

Рада Банку забезпечує ефективність функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, що є складовими загальної системи корпоративного управління, шляхом:

- затвердження стратегії Банку, бізнес-плану та контролю їх виконання;
- затвердження Декларації схильності до ризику та переліку суттєвих ризиків, що підлягають управлінню в межах системи управління ризиками;
- контролю відповідності діючих системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку складності, видам, обсягам, характеру здійснюваних операцій, організаційній структурі та профілю ризику;
- розгляду управлінської звітності про ризики та контроль, та прийняття рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків або покращення контролів.

В Декларації схильності до ризиків АТ «ПУМБ» враховано негативний прояв кліматичних ризиків через зв'язок із існуючими суттєвими ризиками Банку: кредитними та операційними ризиками.

Радою Банку затверджено Політику управління ризиками та Стратегію управління ризиками, де зазначено:

- основні цілі управління ризиками;
- перелік суттєвих ризиків;
- принципи та підходи щодо визначення прийнятного співвідношення дохідності та ризиків;
- загальні принципи управління ризиками;
- порядок і терміни надання Раді, а також Правлінню Банку управлінської звітності щодо ризиків.

Систему управління ризиками організовано шляхом визначення чіткого процесу управління ризиками через встановлення ризик-апетитів та ризик-лімітів для кожного виду суттєвих ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Ключові обов'язки щодо забезпечення ефективного управління ризиками виконують наступні структурні підрозділи другої лінії захисту СВК:

1) підрозділи Ризик-менеджменту, що підпорядковуються CRO (головному ризик-менеджеру):

- кредитні ризики: Департамент ризиків корпоративних клієнтів; Департамент ризик-менеджменту малого бізнесу; Департамент роздрібних ризиків; Управління ризиками мікро-кредитування; Управління по роботі з заставним майном;
- операційний ризик, ризик учасника платіжної системи, ринковий ризик, ризик фінансових інститутів та ризик ліквідності: Департамент загальнобанківських ризиків.

2) підрозділи Комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризику ВК/ФТ), що підпорядковується CCO (головному комплаєнс-менеджеру): Управління комплаєнс-контролю, Департамент фінансового моніторингу, Департамент валютного нагляду та супроводу валютних операцій клієнтів (ДВНСВОК), Центр методології, трансформації і автоматизації процесів.

CRO та CCO наділені правом «вето» та підпорядковуються і звітують Раді Банку, що забезпечує незалежність управління ризиками.

Для забезпечення стабільності та безпеки ведення бізнесу Банку разом із системою управління ризиками впроваджено систему внутрішнього контролю, яка заснована на принципах COSO та регламентована Політикою щодо організації системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності та надає керівництву обґрунтовану гарантію досягнення загальних цілей і завдань, підвищення рівня організації внутрішнього контролю, ефективності функціонування внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань та забезпечення стабільності, безпеки й результативності операцій і процесів.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю з боку керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх документів;
- управління ситуаціями конфлікту інтересів;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності;
- впровадження, забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками (у т.ч. при розгляді ініціатив бізнесу щодо створення/оптимізації/доопрацювання продуктів та послуг);
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення регулярного моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Систему внутрішнього контролю побудовано на моделі трьох ліній захисту.

На першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, основна функція яких - виявлення ризиків. Підрозділи, що здійснюють банківські операції та забезпечують їх підтримку, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, виконують вимоги внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, а також враховують рівень ризику при здійсненні операцій.

На другій лінії захисту знаходяться підрозділи Ризик-менеджменту та підрозділи Комплаєнс-менеджменту.

На третій лінії захисту знаходиться Департамент внутрішнього аудиту, який проводить незалежну оцінку ефективності системи управління ризиками, корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення цих систем.

Рада, Правління та КУОР здійснюють постійний моніторинг адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до затвердженої в Банку методології, а оцінку ефективності системи внутрішнього контролю щорічно проводить Департамент внутрішнього аудиту для Ради Банку.

В грудні 2024 оновлено Декларацію сталого розвитку АТ «ПУМБ», яка визначає стратегічні цілі, принципи та організаційну структуру сталого розвитку Банку. Досягнення стратегічних цілей щорічно контролюється Радою Банку.

Починаючи з 2024 року, у Банку функціонує система управління екологічними та соціальними ризиками, інтегрована до загальної системи управління ризиками Банку та спрямована на своєчасну ідентифікацію й оцінку екологічних і соціальних ризиків проєктів під час прийняття кредитних рішень та подальшого моніторингу кредитів у межах напряму відповідального фінансування.

Відповідні процеси реалізуються згідно з Політикою управління екологічними та соціальними ризиками АТ «ПУМБ», яка визначає загальні принципи, процедури та вимоги щодо ідентифікації, оцінки та моніторингу екологічних і соціальних ризиків у процесах кредитування та супроводження кредитних операцій.

Банк підтримує високий рівень своєї культури управління ризиками, що забезпечує усвідомлене прийняття ризику, стійкість до зовнішніх негативних чинників і розуміє свою відповідальність перед клієнтами, акціонерами та регулятором. Керівництво Банку демонструє, що управління ризиками є пріоритетом, а не формальністю, та створює середовище, де повідомлення про проблеми та ризики заохочується, а не карається.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками, так і іншими працівниками їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, підходи до управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- керівники та працівники проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Високий рівень культури управління ризиками забезпечується шляхом проведення регулярних навчань для всіх співробітників Банку (у т.ч. нових), а також постійних комунікаційних кампаній (нарад, зустрічей тощо).

7) Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку.

У Банку діє Декларація схильності до ризиків. Протягом 2025 року до Декларації схильності до ризиків двічі вносилися зміни, які затверджено Радою Банку 20.02.2025 (протокол № 438) та 22.05.2025 (протокол № 442).

Декларація схильності до ризику АТ «ПУМБ» визначає:

- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity);
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість та вартість ризику;
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який має стати основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- розрахунок визначення величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані Банком під час такого розрахунку.

Банк встановлює перелік суттєвих ризиків, щодо яких розраховується ризик-апетит (кількісний та якісний), та рівні толерантності:

№ п/п	Вид ризику	Схильність до ризику РА
1	Кредитний ризик КБ (у т.ч клієнтів корпоративного та малого бізнесу)	Low
2	Кредитний ризик РБ	Moderate
3	Кредитний ризик мікро бізнесу (мікrokредитування)	Moderate
4	Кредитний ризик фінансових інститутів	Very Low
5	Процентний ризик банківської книги (NII)	Low
6	Валютний ризик	Very Low
7	Ціновий ризик гривневих ОВДП	Low
8	Ціновий ризик Sovereign bonds G7	Low
9.	Операційний ризик	Low
10.	Комплаєнс-ризик (регуляторні санкції окрім ризику ВК/ФТ)	Very Low
11.	Ризик ВК/ФТ (у складі комплаєнс ризику)	Zero
12.	Ризик учасника платіжної системи	Low
Всього за всіма суттєвими ризиками		Low

У межах управління екологічними та соціальними ризиками АТ «ПУМБ» враховує кліматичні ризики, оцінюючи їх негативний прояв через зв'язок з кредитними та операційними ризиками.

Щоквартально Банк розраховує та проводить моніторинг показників ризик-апетитів. Загальний звіт містить фактичні показники ризик-апетитів за напрямками суттєвих ризиків розрахованими на звітну дату (профіль ризику) у порівнянні з встановленими цільовими граничними показниками значень цих ризиків на початок року. Звіт подається на розгляд Правління Банку та на затвердження Раді Банку.

8) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку.

Власники значного пакета акцій Банку:

1. SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) є власником прямої участі у розмірі 7,66%;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКМ ФІНАНС» (Україна) є власником прямої участі у розмірі 92,34%;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» є власником опосередкованої участі у розмірі 92,42%;
4. Ахметов Рінат Леонідович (громадянин України) є кінцевим бенефіціарним власником, опосередкована участь складає 100%.

9) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

Відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів Банку в загальних зборах акціонерів Банку.

10) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

Обрання та припинення повноважень членів Ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів. Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» обрання членів Ради відбувається шляхом кумулятивного голосування, а припинення повноважень та обрання Голови Ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у рішенням Загальних зборів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів Правління Банку віднесено до виключної компетенції Ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень голос Голови Ради є вирішальним.

11) Повноваження посадових осіб емітента;

Повноваження посадових осіб Банку викладено у Статуті Банку, Положеннях про Наглядову раду АТ «ПУМБ» та Положеннях про Правління АТ «ПУМБ», що розміщені у вільному доступі на офіційному веб - сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management>.

Також у Банку діє Наказ, відповідно до якого між членами Правління розподілені посадові та функціональні обов'язки за напрямками діяльності Банку.

12) Інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради Банку.

Члени Ради Банку виконують свої обов'язки на платній або безплатній основі. Порядок виплати винагороди Голові та членам Ради Банку визначається законодавством, Політикою про винагороду в АТ «ПУМБ», Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ», а також цивільно-правовим договором (далі – Договір), що укладається з кожним членом Ради Банку, умови якого затверджуються Загальними зборами.

Звіт про винагороду членів Ради Банку за 2025 рік в повному обсязі розміщується у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Порядок виплати винагороди Голові та членам Правління Банку визначається законодавством, Політикою про винагороду в АТ «ПУМБ», Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «ПУМБ», а також трудовим контрактом, що укладається з кожним членом Правління Банку відповідно до рішення Ради Банку.

Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2025 рік в повному обсязі розміщується у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/head>.

13) Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком;

У Банку діє Політика розкриття інформації АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» як емітентом цінних паперів, затверджена Радою Банку 14.12.2023 (протокол № 416). Політика розміщена у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/regulated-information-issuer>.

Політика визначає основні цілі та принципи розкриття інформації, правила та підходи до розкриття інформації, перелік інформації, що розкривається, встановлює порядок, способи та терміни розкриття інформації, порядок надання доступу до інформації та документів та інші питання розкриття інформації.

Банк здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність, як емітента цінних паперів, відповідно до вимог законодавства України.

Інформація, що розкривається відповідно цієї Політики, доступна для зацікавлених осіб протягом термінів, встановлених законодавством.

Банк як емітент цінних паперів розкриває всю необхідну інформацію шляхом опублікування її на офіційному вебсайті Банку <https://www.pumb.ua/>.

Політика розроблена з метою забезпечення ефективної інформаційної взаємодії Банку, акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб для надання зазначеним особам можливості реалізації права на отримання інформації, яка є суттєвою при прийнятті ними інвестиційних та управлінських рішень.

Розкриття Банком інформації як емітентом цінних паперів здійснюється з дотриманням таких основних принципів:

своєчасність – забезпечення розкриття інформації з дотриманням строків надання інформації, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку;

оперативність - забезпечення у максимально короткі терміни інформування акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб про найбільш суттєві події та факти, що можуть вплинути на діяльність Банку;

регулярність – регулярне та систематичне надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації про суттєві події та факти Банку у строки, визначені законодавством України;

достовірність – надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації, що відповідає дійсності, а також забезпечення контролю за тим, щоб інформація, що поширюється, не була спотворена, або не була помилковою з питань, що цікавлять, для прийняття інвестиційних та управлінських рішень;

повнота - надання інформації, достатньої для формування найбільш повного уявлення про дійсний стан справ Банку. Інформація, що розкривається, повинна бути зрозумілою і несуперечливою, а дані повинні бути зіставні з інформацією, розкритою за різні періоди часу;

доступність - забезпечення можливості вільного та необтяжливого отримання інформації в рамках законодавства України. Доступ до відкритої (публічної) інформації надається Банком на безоплатній основі і не вимагає виконання спеціальних процедур (отримання паролів, реєстрації чи інших технічних обмежень) для ознайомлення з нею;

нейтральність - створення Банком умов, що унеможливають переважне отримання інформації про діяльність Банку будь-ким з акціонерів, інвесторів або інших зацікавлених осіб;

послідовність – забезпечення розкриття інформації, яка не входить у суперечність із раніше опублікованими відомостями;

рівноправність – забезпечення рівних прав та можливостей у отриманні інформації для всіх зацікавлених осіб, за винятком випадків, передбачених законодавством;

збалансованість - дотримання Банком розумного балансу між відкритістю Банку та дотриманням режиму конфіденційності щодо інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

14) Інформація про радника.

У Банку відсутній радник.

15) Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про корпоративне управління наведена в Звіті незалежних аудиторів.

У Банку відсутні зв'язки з іноземними державами зони ризику у розумінні пункту 47 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженим Рішенням НКЦПФР № 608.



Shape the future
with confidence

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

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

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (надалі «Банк»), представленої на сторінках 1-71, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Юлія Юрївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ «ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ»
ЄДРПОУ/ІПН
33306921



Shape the future
with confidence

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

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

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

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків Банком є результатом застосування складних моделей з використанням певних припущень в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, величини, яка перебуває під ризиком дефолту та рівня втрат у разі дефолту, вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв, у тому числі щодо очікуваного впливу військової агресії Російської Федерації проти України, оцінки сум та часових потоків в сценаріях оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни в економічних умовах, які зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

Для очікуваних кредитних збитків які оцінюються на колективній основі, наші процедури включали отримання розуміння, оцінку розробки і тестування операційної ефективності внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо вхідної інформації та розрахунків очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

Ми залучили наших спеціалістів з управління ризиками для допомоги нам у оцінці методології та моделей щодо очікуваних кредитних збитків Банку. Ми також



Shape the future
with confidence

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

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.

Приймаючи до уваги суттєвість залишків кредитів та авансів клієнтам, високий рівень суб'єктивності суджень та невизначеність, яка зумовлена впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми визначили очікувані кредитні збитки по кредитах та авансах клієнтам ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 5, 9 та 23 до фінансової звітності.

протестували на вибірковій основі повноту та точність історичних даних, що використовувались як вхідні дані для моделей, та порівняли вхідні прогностні дані з зовнішніми макроекономічними прогнозами.

Для вибірки кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, наші аудиторські процедури включали аналіз оцінки фінансового стану позичальників, аналіз оцінки відповідної застави та прогнозів грошових потоків, які використовувалися у множинних сценаріях оцінки очікуваних грошових потоків. Крім того, ми проаналізували врахування поточних умов, пов'язаних з військовою агресією Російської

Федерації проти України при оцінці очікуваних кредитних збитків.

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

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

Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління (що включає Звіт про корпоративне управління) Банку за 2025 рік, але не містить фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та у Річній інформації емітента цінних паперів за 2025 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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



Shape the future
with confidence

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;



Shape the future
with confidence

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

9 липня 2024 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Прищепко
Юлія Юрївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Електронний підпис
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно



Shape the future
with confidence

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 25 березня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

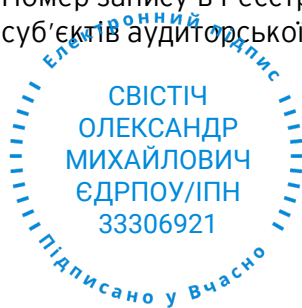
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

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

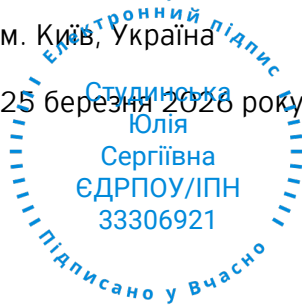


Прищепко Ю.Ю.
Аудитор

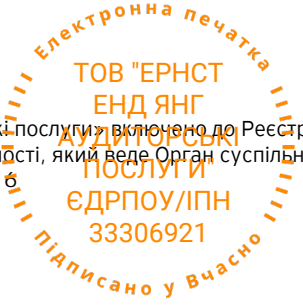
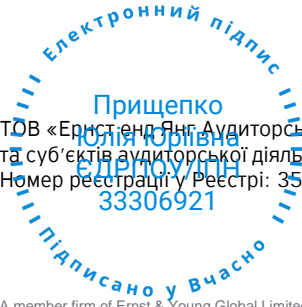
Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101251

м. Київ, Україна

25 березня 2026 року



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



Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
2025 ПУМБ_Звіт незалежного аудитора.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано)	1 січня 2024 року (перераховано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	74 447 210	59 202 081	33 747 952
Кредити та аванси банкам	7	6 126 821	5 435 023	4 213 505
Інвестиції в цінні папери	8	46 389 318	53 029 987	60 441 845
Кредити та аванси клієнтам	9	98 145 589	66 920 439	52 058 047
Похідні фінансові активи		–	–	8 510
Інші фінансові активи	12	2 828 968	1 979 208	2 611 752
Інші нефінансові активи	12	274 763	286 232	273 802
Активи з права користування		221 946	251 717	234 030
Основні засоби	10	2 040 665	2 142 633	1 652 243
Інвестиційна нерухомість	10	68 231	68 231	59 168
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	10	488 269	395 582	320 312
Всього активів		231 031 780	189 711 133	155 621 166
Зобов'язання				
Кошти банків	13	1 958 783	3 873 397	2 716 727
Кошти клієнтів	14	191 099 171	154 148 828	126 542 822
Похідні фінансові зобов'язання		–	2 664	1 250
Поточні податкові зобов'язання	22	1 632 312	2 504 344	3 200 277
Орендні зобов'язання		252 292	284 087	266 294
Інші фінансові зобов'язання	16	2 666 794	2 075 234	2 188 420
Інші нефінансові зобов'язання	16	1 479 985	1 219 255	909 011
Відстрочені податкові зобов'язання	22	372 306	282 184	120 273
Всього зобов'язань		199 461 643	164 389 993	135 945 074
Власний капітал				
Акціонерний капітал	17	4 780 595	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід		101 660	101 660	101 660
Дооцінка		588 019	606 516	403 283
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		846 955	5 186 209	3 693 611
Резервний капітал		3 304 801	3 107 683	2 909 909
Нерозподілений прибуток		21 948 107	11 538 477	7 787 034
Всього власного капіталу		31 570 137	25 321 140	19 676 092
Всього зобов'язань та власного капіталу		231 031 780	189 711 133	155 621 166

Підписано від імені Правління 25 березня 2026 року

Електронний підпис
 Черненко
 С.П. Черненко (Голова Правління)
 Павлович
 ЄДРПОУ/ІПН
 14282829

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Електронний підпис
 Полещук
 Олена
 Олегівна
 ЄДРПОУ/ІПН
 14282829

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

Примітки на стор. 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

BS Ukr.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про прибуток або збиток за 2025 рік

(у тисячах гривень)

	Прим.	2025 рік	2024 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	18	26 791 107	22 738 690
Інші процентні доходи	18	641 905	474 222
Процентні витрати	18	(10 096 922)	(8 562 794)
Чистий процентний дохід		17 336 090	14 650 118
Комісійні доходи	19	5 755 684	4 467 644
Комісійні витрати	19	(2 173 062)	(2 306 522)
Чистий комісійний дохід		3 582 622	2 161 122
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7,8,9, 12, 25	(480 960)	(429 060)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		730 271	869 008
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		186 974	83 463
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		117 673	1 540
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	-	9 206
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		(27 937)	(35 536)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(436)	(708)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	12, 25	29 206	6 627
Інші прибутки (збитки)	20	75 452	27 342
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		21 548 955	17 343 122
Операційні витрати	21	(10 844 665)	(9 209 928)
Прибуток (збиток) до оподаткування		10 704 290	8 133 194
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	22	(2 652 601)	(4 190 827)
Прибуток (збиток) за звітний період		8 051 689	3 942 367
Прибуток (збиток) на акцію, базисний та розбавлений (гривень на акцію)		562,12	275,23

Підписано від імені Правління 25 березня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

Черненко
Сергій
Павлович
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Полещук
Олена
Олегівна
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

Примітки на стор. 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

PL_Ukr.pdf

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
PL Ukr.pdf

Документ відправлено: 21:45 25.03.2026

Відправник документу

Електронний підпис

21:45 25.03.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 14282829

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

Головний бухгалтер: Полещук Олена Олегівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 21:45 25.03.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 22С20А08000000000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

21:47 25.03.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 14282829

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

Голова Правління: Черненко Сергій Павлович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 21:47 25.03.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24С20А08000000000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про сукупний дохід за 2025 рік

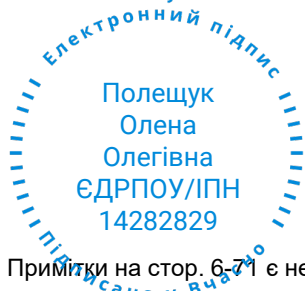
(у тисячах гривень)

	2025 рік	2024 рік (перераховано)
Прибуток (збиток) за звітний період	8 051 689	3 942 367
Інший сукупний дохід		
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>		
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(931 940)	868 675
Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(117 673)	(1 540)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(161 074)	(216 784)
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(1 210 687)	650 351
<i>Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах</i>		
Інший сукупний дохід від інвестицій в інструменти капіталу	254 346	842 247
Переоцінка приміщень	-	282 285
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(846 351)	(72 202)
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(592 005)	1 052 330
Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податків	(1 802 692)	1 702 681
Загальна сума сукупного доходу/(витрат) за звітний період	6 248 997	5 645 048

Підписано від імені Правління 25 березня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)



Примітки на стор. 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
 SCI UKR.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

(у тисячах гривень)

	2025 рік	2024 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	26 543 875	22 354 436
Проценти сплачені	(9 891 030)	(8 543 353)
Комісійні доходи, що отримані	5 735 864	4 445 581
Комісійні витрати, що сплачені	(1 947 494)	(2 228 674)
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	730 271	869 008
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(30 628)	(25 589)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	95 464	77 937
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(8 185 925)	(6 929 759)
Сплата податків на прибуток	(4 441 961)	(5 013 849)
Чисті грошові потоки від діяльності	8 608 436	5 005 738
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кредити та аванси банкам	20 383	(573 733)
Кредити та аванси клієнтам	(30 707 466)	(13 575 843)
Інші фінансові активи	(784 563)	797 794
Інші нефінансові активи	8 535	272
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	(1 973 834)	914 372
Кошти клієнтів	34 766 916	24 395 281
Інші фінансові зобов'язання	307 497	(201 938)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	10 245 904	16 761 943
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(387 581)	(624 866)
Надходження від продажу основних засобів	16 430	5 489
Придбання нематеріальних активів	(1 853 518)	(1 524 903)
Придбання цінних паперів	(49 064 616)	(101 299 181)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери	55 994 175	111 571 774
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	4 704 890	8 128 313
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(143 838)	(131 033)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(143 838)	(131 033)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	435 072	699 206
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	3 101	(4 300)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	15 245 129	25 454 129
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	59 202 081	33 747 952
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	74 447 210	59 202 081

Підписано від імені Правління 25 березня 2026 року

Черненко
Сергій
Павлович
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Полещук
Олена
Олегівна
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

Примітки на стор. 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

CF_Ukr.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік

(у тисячах гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
Власний капітал на 1 січня 2024 р. (згідно з попередньою звітною)	4 780 595	101 660	403 283	1 407 291	2 909 909	7 787 034	17 389 772
Ефект від виправлення помилки (Примітка 4)	-	-	-	2 286 320	-	-	2 286 320
Власний капітал на 1 січня 2024 р. (перераховано) (Примітка 4)	4 780 595	101 660	403 283	3 693 611	2 909 909	7 787 034	19 676 092
Прибуток	-	-	-	-	-	3 942 367	3 942 367
Інший сукупний дохід (перераховано) (Примітка 4)	-	-	210 083	1 492 598	-	-	1 702 681
Всього сукупний дохід(витрати) за звітний період	-	-	210 083	1 492 598	-	3 942 367	5 645 048
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 17)	-	-	(6 850)	-	-	6 850	-
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 17)	-	-	-	-	197 774	(197 774)	-
Власний капітал на 31 грудня 2024 р. (перераховано) (Примітка 4)	4 780 595	101 660	606 516	5 186 209	3 107 683	11 538 477	25 321 140
Прибуток	-	-	-	-	-	8 051 689	8 051 689
Інший сукупний дохід	-	-	(2 490)	(1 800 202)	-	-	(1 802 692)
Всього сукупний дохід(витрати) за звітний період	-	-	(2 490)	(1 800 202)	-	8 051 689	6 248 997
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 17)	-	-	(16 007)	(2 539 052)	-	2 555 059	-
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 17)	-	-	-	-	197 118	(197 118)	-
Власний капітал на 31 грудня 2025 р.	4 780 595	101 660	588 019	846 955	3 304 801	21 948 107	31 570 137

Підписано від імені Правління 25 березня 2026 року

Сергій
Павлович
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Полещук
Олегівна
ЄДРПОУ/ІПН
14282829

Примітки на стор. 6-7 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
SOCE UKR.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

1. Основна діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Починаючи з 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі (31 грудня 2024 року – в повному розмірі).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав 5 регіональних центрів та 214 відділень в Україні (31 грудня 2024 року – 5 регіональних центрів та 218 відділень в Україні).

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

У 2025 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року із збройного вторгнення російської федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в країні. Україна протистоїть посиленому тиску ворога, який тисне на кількох ділянках фронту і досяг певних тактичних успіхів ціною значних втрат. Значно інтенсифікувалися масовані терористичні повітряні удари. Українська економіка у 2025 році продовжувала функціонувати в умовах радикальної невизначеності та зовнішньої турбулентності, а широкомасштабна російська війна проти України залишається домінуючим фактором впливу на економічні рішення Уряду, бізнесу та домашніх господарств.

Після зростання на 5,5% ВВП у 2023 році та 3,2% ВВП у 2024 році, попередньо, українська економіка у 2025 році зростає близько 1,8% ВВП. Це уповільнення порівняно з попереднім роком пояснюється невизначеністю через війну та втратами в ключових галузях. Валовий внутрішній продукт усе ще не досяг довоєнного рівня, але макрофінансова стабільність здебільшого зберігається. Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні до 8% річних на кінець року. Національний банк України більшість часу тримав облікову ставку на рівні 15,5%, що разом із політикою керованої гнучкості валютного курсу допомогло стримати ціни. Курс гривні залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет на 2026 середньорічна девальвація до 45,7 гривень за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних 57 млрд. доларів, що сприяє стабільності валютного ринку.

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжував структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи. Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році. Його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів. Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого – важливу роль міжнародної підтримки.

США, ЄС, МВФ, Світовий банк та інші донори протягом 2025 року перерахували Україні десятки мільярдів доларів прямої підтримки. Зокрема, вже на початок року були узгоджені пакети допомоги на 17,8 млрд. доларів для України на 2025-й (кредити і гранти від ЄС, МВФ та Світового банку). До кінця року Євросоюз, США, Канада, Японія та інші країни не лише виконали обіцяне, а й анонсували нові багаторічні програми фінансування. Це дозволило уряду України уникнути неконтрольованої емісії грошей і втримати макрофінансову стабільність. Однак ціною стала безпрецедентна залежність бюджету від зовнішніх вливань: як відзначив Мінфін, приблизно 50% усіх державних видатків 2023-2024 років покрили саме кошти партнерів у вигляді кредитів і грантів. Ця тенденція тільки посилилася у 2025 році.

Фінансувати дефіцит бюджету Україна планує спільно з міжнародною спільнотою. Євросоюз вже оголосив про нову програму Ukraine Facility: пакет обсягом 50 млрд. євро (згодом збільшений до 90 млрд. євро) на 2024-2027 роки для підтримки українських фінансів і відбудови. З цієї суми приблизно 18 млрд. євро планується надати у 2026 році як гранти та пільгові кредити. Сполучені Штати Америки також зберігають значну допомогу – наприкінці 2025 року Конгрес США обговорював новий транш бюджетної підтримки близько 10 млрд. доларів. Країни G7 і міжнародні фінансові установи загалом оцінюють потребу України в зовнішньому фінансуванні на 2026-2027 роки у 160 млрд. доларів (це сукупно на військову і фінансову допомогу). Частина цих коштів вже закумульовано: зокрема, в ЄС планують використовувати прибутки від заморожених російських активів (так звані ERA-облігації під гарантії процентів із активів РФ). Крім того, Україна розраховує на нову довгострокову програму МВФ. У вересні уряд звернувся до Фонду за чотирирічним кредитом, і вже в грудні Staff-Level Agreement було досягнуто – йдеться про 8,1 млрд. доларів кредиту МВФ у 2026-2027 роках.

(у тисячах гривень)

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

Значну частину витрат бюджету у 2026 році знову становитимуть оборона та безпека – понад 50%. Парламентські «бюджетні рішення» передбачають збільшення зарплат військовим, фінансування виробництва зброї та дронів всередині країни, а також створення Державного фонду відновлення для співфінансування проектів відбудови. Фінансова стійкість України у 2026 році напряму залежить від міжнародної солідарності. Розуміючи це, лідери ЄС, США та інші партнери наприкінці 2025 року запевнили про довгострокову підтримку України настільки, скільки буде потрібно. Влада, зі свого боку, обіцяє жорсткий контроль за використанням кожної гривні та впровадження реформ задля підвищення довіри донорів.

У 2025 році банківський сектор України отримав 126,75 млрд гривень чистого прибутку, що є історичним рекордом прибутку банків. Це стало можливим завдяки збереженню високої чистої процентної маржі та низьким відрахуванням у резерви. Порівняно з 2024 роком прибуток зріс на 39,4%, або на 35,85 млрд гривень. Ключовим фактором зростання стало зниження ставки податку на прибуток. За підсумками 2025 року банки сплачували 25% податку замість 50% у 2024 році. Сукупний податок на прибуток банківської системи становив 84,8 млрд гривень. Загальні доходи банківської системи у 2025 році становили 578,9 млрд гривень, що на 14% більше, ніж роком раніше. Витрати зросли на 8,5% до 452,2 млрд гривень. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума вкладів громадян та фізичних осіб-підприємців у банках України склала понад 1 617,7 млрд гривень. Це на 225,5 млрд гривень більше за аналогічний показник минулого року. Зростання обсягу вкладів фізичних осіб – це ключовий індикатор довіри громадян і бізнесу до банківської системи. Навіть в умовах повномасштабної війни депозитна база не лише зберігається, а й зростає.

Війна між Україною та російською федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Фінансова звітність, що додається, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, було погоджено до випуску Комітетом з питань аудиту Наглядової ради від 23 березня 2026 року.

Безперервність діяльності

Військові дії на території України та непередбачуваний на даний момент вплив війни, що триває, мають вплив на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва та спричиняють суттєву невизначеність щодо можливості продовжувати діяльність Банку на безперервній основі в майбутньому.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку здійснило оцінку щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії росії проти України.

Банк постійно контролює рівень ліквідності. Станом на звітну дату поточні та потенційні зобов'язання (позабалансові зобов'язання – гарантії, акредитиви) перевищують поточні активи на 16 416 706 тисяч гривень (Примітка 23). При оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань, Банк враховує стабільність залишків на рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Перевищення поточних та потенційних фінансових зобов'язань над поточними фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності, оскільки Банк має високу питому вагу стабільних залишків на рахунках клієнтів. Аналіз прогнозних залишків готівкових коштів, коштів на кореспондентських рахунках, інвестицій в облігації внутрішньої державної позики (далі – «ОВДП») та депозитні сертифікати НБУ свідчить про достатній запас ліквідності. В той же час, у період дії воєнного стану, залишки на рахунках клієнтів суттєво збільшились, що є ознакою довіри клієнтів. Підходи, принципи, показники та інструменти управління ризиком ліквідності Банку наведено в Примітці 23.

(у тисячах гривень)

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Для 2026 звітнього року, за поточною оцінкою змін операційного середовища, Банк прогнозує збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату при зростанні валюти балансу, внаслідок зростання корпоративного та роздрібного портфелю кредитів, поточних і депозитних рахунків клієнтів та інвестицій у цінні папери. Прогноз показників діяльності Банку базувався на припущеннях помірного зростання реального ВВП, такого самого ж рівня інфляції, подальшого послаблення обмінного курсу гривні до ключових валют, притоку ліквідності, зростання операційного доходу та майже такого ж рівня чистої процентної маржі.

Керівництво Банку вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників та клієнтів. Банк постійно підкріплює банкомати готівкою.

Банк має тривалу історію прибуткової діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникли в кризу 2008-2009 та 2014-2015 років, успішний досвід адаптування діяльності та кризового менеджменту в часи пандемії COVID-19. Після збиткового 2022 року, за результатами 2023 року, Банк відновив прибуткову діяльність, що підтверджується і прибутковим 2024 та 2025 роками.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під 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.

Керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогноз операційних результатів діяльності Банку та прогноз очікуваних кредитних збитків надають достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

4. Суттєва інформація про облікову політику

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які було вперше застосовано в 2025 році.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 1 січня 2025 року:

- Зміни, що вносяться до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну».

Дані зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нижче описана суттєва інформація про облікову політику, що застосовувалася при складанні цієї фінансової звітності. Ця політика послідовно застосовувалася до всіх років, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

Класифікація – фінансові активи

Згідно МСФЗ 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають тесту SPPI (виключно платежі в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно даного критерію, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Після оцінки бізнес-моделі та проходження тесту SPPI фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- ▶ він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- ▶ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Класифікація – фінансові активи (продовження)

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом з нижченаведених умов і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- ▶ він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- ▶ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

- ▶ процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка;
- ▶ очікувані кредитні збитки (ECL); і
- ▶ прибутки та збитки від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими дольовими інструментами прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у прибуток або збиток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити неузгодженість обліку, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Банком проводиться оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому, розглядається така інформація:

- ▶ політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також для зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- ▶ метод оцінки результативності портфеля і форма повідомлення цієї інформації управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- ▶ частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («тест SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк повинен перекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни відбуваються вкрай рідко. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Банку й очевидними для зовнішніх сторін.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де це можливо – частина фінансового активу) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- ▶ термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- ▶ Банк відступив право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- ▶ Банк або відступив практично всі ризики і вигоди від активу, або не відступив, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, проте відступив контроль над цим активом.

У разі якщо Банк відступив свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично ніяких ризиків і вигод, пов'язаних з ним, а також не відступивши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах подальної участі Банку в цьому активі. Продовження участі Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до оплати Банку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданому фінансовому активі, що відповідає критеріям припинення визнання, яка виникла або залишилась у Банку, визнається як окремий актив або зобов'язання.

Списання

Кредити і боргові цінні папери підлягають списанню (частково чи повністю), коли прострочення перевищує 36 місяців та немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Однак Банк може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів та авансів клієнтам, які мають фінансові труднощі («політика перегляду умов кредитних угод»). Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації в рамках політики Банку щодо перегляду умов кредитних угод.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань (продовження)

У випадку значної модифікації умов, вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються значною модифікацією умов, якщо вони є наслідком виконання поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок Банком внаслідок змін облікової ставки Національного банку України, якщо відповідний договір кредитування передбачає можливість для Банку змінювати процентні ставки.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на умовах, що суттєво відрізняються, або в разі істотної модифікації умов існуючого зобов'язання визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості.

Фінансові гарантії

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснення платежу у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми особами. Їм притаманний однаковий з кредитами ризик. Фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай ґрунтується на сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та сумою резерву під очікувані кредитні збитки. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибуток або збиток.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви, по відношенню до таких зобов'язань застосовуються вимоги оцінки очікуваних кредитних збитків, як і до фінансових активів.

Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- ▶ фінансові активи, що є борговими інструментами;
- ▶ дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- ▶ зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього договірної строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Для оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю Банк використовує спрощення практичного характеру відповідно до МСФЗ 9.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії (продовження)

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- ▶ боргові цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість»;
- ▶ інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику;
- ▶ резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторської заборгованістю за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Поняття оцінки очікуваних кредитних збитків, визначення дефолту та інші тлумачення основних підходів щодо зменшення корисності наведені в Примітці 23.

Визначення справедливої вартості

Банк оцінює фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, а також за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і такі нефінансові активи, як інвестиційна нерухомість, будівлі та предмети мистецтва, за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Банку повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найвигіднішим та найкращим чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим та найкращим чином.

Банк використовує такі методики оцінки справедливої вартості, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вхідні дані і мінімально використовуючи вхідні дані, що не спостерігаються.

Звіт про сукупний дохід

Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування являють собою реалізовану переоцінку цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та визнані в Звіті про сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 1 робочого дня, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів. У складі інших активів, такі активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибуток або збиток як Прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості похідних інструментів.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Право на проведення заліку не повинно бути обумовлено подією в майбутньому і повинно мати юридичну силу в усіх наступних обставинах:

- в ході звичайної діяльності;
- в разі невиконання зобов'язання; і
- в разі неспроможності або банкрутства організації або кого-небудь з контрагентів.

Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати на сплату податку включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у звіті про прибуток або збиток за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Основні засоби

Основні засоби, крім будівель та предметів мистецтва, обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під зменшення корисності, у разі необхідності.

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Банку відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Основні засоби (продовження)

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибуток або збиток, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація перераховується пропорційно зміні загальної балансової вартості активу таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала переоціненій вартості.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Банком. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності. Після завершення активу, готові до використання, переводяться до категорії будівель або удосконалень орендованого майна за їх балансовою вартістю. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується до поки актив не стає доступним для використання, що супроводжується переведенням до іншої категорії основних засобів.

На кожен звітну дату балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення події чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати. Якщо ознаки зменшення корисності існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мали місце зміни в розрахунках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння суми надходжень від вибуття та балансової вартості активу, визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі операційних доходів чи витрат).

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх здійснення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нарахування амортизації активу починаються з дати, коли актив стає доступним для використання. Амортизація нараховується лінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Для ключових категорій основних засобів застосовуються такі річні норми амортизації:

Будівлі	2%-5%	Або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Удосконалення орендованого майна	20%	
Комп'ютери та інше обладнання	20%-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

Нематеріальні активи, за винятком гудвілу

Всі нематеріальні активи, за винятком гудвілу, Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.

Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 1 місяця до 10 років та відображаються у статті Операційні витрати Звіту про прибуток або збиток.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибуток або збиток як чистий прибуток або збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Якщо інвестиційна нерухомість стає нерухомістю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Оренда

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду часу в обмін на винагороду. Частина активу може бути відокремленою як окремих ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає розмежуванню. Якщо вона фізично не може бути відокремленою, то частина активу не є окремо ідентифікованим активом, якщо тільки вона не представляє практично усю потужність активу і, в результаті, не передає право отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу.

Якщо платіж по договору містить більше одного компоненту оренди або комбінацію орендного та неорендного платежу, в такому випадку відбувається алокація по контракту, виходячи з відносних величин самого платежу.

Банк орендар

Для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів Банк використовує практичну можливість не визнавати активи з права користування та орендні зобов'язання. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору.

В інших випадках, чиста приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка.

Відповідно, актив з права користування визнається в сумі чистих приведених потоків орендного зобов'язання на дату початку дії договору, включаючи інші прямі супутні витрати. Попередні платежі, здійсненні до початку дії договору оренди, а також винагорода, отримана від орендодавця, включаються до складу активів з права користування. Актив з права користування амортизується на прямолінійній основі протягом терміну оренди або протягом строку корисного використання активу, якщо цей термін є коротшим, ніж строк оренди.

У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, наприклад, внаслідок індексованого розрахунку, або на основі нових оцінок контрактних опціонів, зобов'язання переоцінюється. Коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами

Банк орендодавець

Оренда, в якій Банк виступає в ролі лізингодавця, а всі ризики та винагороди, пов'язані із використанням активу, передаються до орендаря, класифікується як фінансова оренда. У цьому випадку чисті приведені потоки мінімальних орендних платежів визнаються як актив у формі дебіторської заборгованості. Платежі від орендаря розподіляються на погашення балансової вартості активу та процентні доходи, які визнаються протягом терміну дії фінансового лізингу з використанням внутрішньої ставки дохідності.

Усі інші договори оренди, в яких Банк виступає в якості орендодавця, класифікуються як операційна оренда: об'єкт оренди продовжує відображатися на балансі Банку, а орендні платежі, як правило, визнаються у вигляді доходу на основі прямолінійного методу протягом строку дії оренди.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою собівартістю.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими (РОСІ), розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість» фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою собівартістю, – це амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої собівартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування методу ефективного відсотка до чистої балансової вартості активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до чистої амортизованої собівартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.

Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про прибуток або збиток як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

З 1 січня 2026 року або пізніше набирають чинності наступні стандарти, зміни до них та вдосконалення до МСФЗ.

Зміни МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (з 1 січня 2026 року)

30 травня 2024 року IASB (Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку) випустив Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Поправки включають

- Роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунку», і запровадження вибору облікової політики (якщо виконуються певні умови) для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів, до дати розрахунку;
- Додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати договірні грошові потоки для фінансових активів із екологічним, соціальним і корпоративним управлінням (ESG) та подібними характеристиками;
- Роз'яснення щодо того, що таке «безрегресні позики» та які характеристики пов'язаних за договором інструментів;
- Запровадження розкриття інформації щодо фінансових інструментів із умовними ознаками та додаткових вимог до розкриття інформації щодо інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати.

Стосовно змін щодо припинення визнання фінансових зобов'язань, які розраховуються через систему електронних платежів, Банк наразі проводить оцінку всіх суттєвих електронних платіжних систем, які використовує Банк, щоб оцінити, чи призведуть зміни до суттєвих змін щодо поточної практики та чи відповідають вони умовам для застосування варіанту облікової політики щодо припинення визнання таких фінансових зобов'язань до дати розрахунку. Крім того, Банк переглядає свої інші платіжні системи, щоб забезпечити припинення визнання відповідних фінансових активів, коли право на грошові потоки припиняється, і припинення визнання відповідних фінансових зобов'язань на дату розрахунку.

Крім того, Банк оцінює вплив змін на свої фінансові активи, які включають функції, пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими функціями (ESG), та інші подібні умовні функції, а також на фінансування без права регресу та інструменти, пов'язані з контрактами. Виходячи з проведеної первинної оцінки, очікується, що зміни в цих сферах не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, однак оцінка ще не завершена.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Також з 1 січня 2026 року набирають чинності наступні вдосконалення та зміни:

- вдосконалення МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – «Контракти щодо електроенергії з природних джерел»;
- вдосконалення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»;
- вдосконалення МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Банк аналізує майбутній вплив даних вдосконалень на фінансову звітність.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (з 1 січня 2027 року)

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Запровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційні, інвестиційні та фінансові, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності..

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Також з 1 січня 2027 року набирає чинності наступний стандарт фінансової звітності:

- новий МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації».
- зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»: Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції;
- зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

Банк аналізує майбутній вплив даних змін на фінансову звітність.

Виправлення помилки у порівняльній інформації за 2024 рік

Станом на 31 грудня 2024 року та 1 січня 2024 року Банк мав інвестиції в 141,170 звичайних акцій Mastercard Inc. класу В, які було первинно визнано як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає оцінку таких інвестицій за справедливою вартістю на кожну звітну дату, з відображенням зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході. Банк відобразив дану інвестицію у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року та 1 січня 2024 року у сумі 59 гривень та 54 гривні відповідно, що було нижче її справедливої вартості на зазначені дати. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Банк визнав переоцінку акцій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і виконав коригування порівняльних періодів станом на 31 грудня 2024 року та 1 січня 2024 року. В грудні 2025 року акції були продані. Податковий ефект розкритий у Примітці 22. Детальні зміни наведені у таблицях нижче.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Виправлення помилки у порівняльній інформації за 2024 рік (продовження)

Зміни у Звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2024 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від виправлення помилки	31 грудня 2024 року (перераховано)	1 січня 2024 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від виправлення помилки	1 січня 2024 року (перераховано)
Активи						
Інвестиції в цінні папери	49 901 420	3 128 567	53 029 987	58 155 525	2 286 320	60 441 845
Всього активів	186 582 566	3 128 567	189 711 133	153 334 846	2 286 320	155 621 166
Власний капітал						
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 057 642	3 128 567	5 186 209	1 407 291	2 286 320	3 693 611
Всього власного капіталу	22 192 573	3 128 567	25 321 140	17 389 772	2 286 320	19 676 092
Всього зобов'язань та власного капіталу	186 582 566	3 128 567	189 711 133	153 334 846	2 286 320	155 621 166

Зміни у Звіті про сукупний дохід:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від виправлення помилки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (перераховано)
Прибуток (збиток) за звітний період	3 942 367		3 942 367
Інший сукупний дохід			
<i>Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах</i>			
Інший сукупний дохід від інвестицій в інструменти капіталу	–	842 247	842 247
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	210 083	842 247	1 052 330
Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податків	860 434	842 247	1 702 681
Загальна сума сукупного доходу/(витрат) за звітний період	4 802 801	842 247	5 645 048

Виправлення помилки не мало жодного впливу на звіт про рух грошових коштів. Порівняльну інформацію, подану у примітках до фінансової звітності, було відповідним чином скориговано.

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтверженої прогнозованої інформації з урахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками. Загальна сума резерву за кредитами та авансами клієнтам на кінець 2025 року становить 7 004 702 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 6 668 804 тисячі гривень) (Примітка 9).

Банк регулярно оцінює активи, які надані як забезпечення по індивідуально знецінених позиках (Стадія 3), з метою оцінки суми ймовірних збитків по кожній операції. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Банком у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 176 371 тисяча гривень (31 грудня 2024 року – на 209 324 тисячі гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 63 950 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 90 090 тисяч гривень).

Щодо портфелю кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на портфельній основі (Стадії 1 та частина кредитів клієнтам, що не відповідає критеріям суттєвості в Стадії 2), на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та рівень втрат при настанні дефолту позичальника (LGD). У разі одночасного збільшення PD на 10% та LGD на 10% сума очікуваних збитків від зменшення корисності збільшилася би на 209 868 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – на 169 779 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та LGD на 10% призвело б до зменшення суми очікуваних збитків від зменшення корисності на 188 793 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – на 153 609 тисяч гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту – Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума очікуваних збитків від зменшення корисності збільшилася би на 229 194 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – на 192 227 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми очікуваних збитків від зменшення корисності на 231 719 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – на 185 830 тисяч гривень).

Справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, предметів мистецтва та інвестиційної нерухомості

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної нерухомості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2025 році Банк провів оцінку справедливої вартості власних будівель із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3-5 років. Якби термін оренди був довшим на 1 рік, активи з права користування і орендні зобов'язання були б більшими на 122 766 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 111 216 тисяч гривень).

Оцінка справедливої вартості

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 24.

Для акцій та інших цінних паперів, які емітовані небанківськими фінансовими компаніями, для визначення справедливої вартості Банк використовує інформацію з відкритих джерел. Якщо інформація не є доступною, тоді використовуються припущення за аналогією або фінансові моделі. Проте, в рідкісних випадках собівартість може виступати в якості найкращої оцінки справедливої вартості, якщо доступ до ринку є обмеженим, а для продажу існують обґрунтовані перепони, що унеможливають отримання достовірної інформації, або якщо не можна говорити про вільний продаж на відкритому ринку за рахунок обмежуючих факторів, або існують багато різних оцінок справедливої вартості, та собівартість відображає найкращу оцінку серед них.

Оцінка бізнес-моделі

Класифікація і оцінка депозитних сертифікатів Національного банку України залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином депозитні сертифікати Національного банку України управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їх управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі

При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов. В частині роздрібного бізнесу методологію оцінки ймовірності дефолту було доповнено окремими моделями в частині оцінки ймовірності дефолту та суми експозиції дефолту по не картковим продуктам, фактором дисконтування по ефективній відсотковій ставці разом з прогнозом повної суми, що потрапляє в дефолт (раніше розрахунок базувався на оцінці по тілу кредитів, тепер враховує повну балансову вартість), доповненням сегментації портфелю, що тепер враховує термін знаходження активу в портфелі банку. Ці зміни у облікових оцінках призвели до зменшення очікуваних кредитних збитків на 41 000 тисяч гривень у порівнянні з застосуванням попереднього підходу.

Рівень збитку у випадку дефолту

Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Визначення кількості, відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозової інформації, що відноситься до кожного із сценаріїв

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Для корпоративного портфелю кредитів клієнтам, Банк включає макроекономічну прогнозу інформацію в систему оцінки знецінення шляхом аналізу різних сценаріїв оцінки показників кредитного ризику. Сценарії визначаються як базовий (вага сценарію – 70% (31 грудня 2024 року – 55%)), позитивний (вага сценарію – 10% (31 грудня 2024 року – 15%)) і негативний (вага сценарію – 20% (31 грудня 2024 року – 30%)). Банк використав власний прогноз щодо ВВП та рівня безробіття для позитивного та негативного сценаріїв, який базується на офіційних прогнозах НБУ, що використовується для базового сценарію.

Для оцінки ймовірності дефолту в роздрібному кредитному портфелі використовуються прогнозна регресійна модель залежності майбутніх очікуваних збитків від макроекономічних показників. Підхід до визначення сценаріїв у даній моделі узгоджений із підходом, що використовується для корпоративного кредитного портфеля.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2025 рік	2024 рік
Грошові кошти в касі та в дорозі	4 376 528	4 679 019
Поточний рахунок у Національному банку України	10 820 279	10 810 563
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	241 426	235 674
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	13 997 754	13 476 747
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн – очікувані кредитні збитки	(7 887)	(10 988)
Депозитні сертифікати Національного банку України	45 019 110	30 011 066
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	74 447 210	59 202 081

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на 31 грудня 2025 року депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 45 019 110 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 30 011 066 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2025 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	59 213 069
Нові активи	46 539 849
Погашені активи	(30 276 492)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(1 721 827)
Курсові різниці	700 498
На 31 грудня 2025 року	74 455 097

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	10 988
Нові активи	1 719
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(5 030)
Курсові різниці	210
На 31 грудня 2025 року	7 887

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2024 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	33 754 640
Нові активи	30 011 066
Погашені активи	(12 422 334)
Зміна балансової вартості протягом періоду	7 003 878
Курсові різниці	865 819
На 31 грудня 2024 року	59 213 069

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	6 688
Погашені активи	(406)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	4 103
Курсові різниці	603
На 31 грудня 2024 року	10 988

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	–	5 815 602	5 815 602
- з рейтингом від A- до A+	–	8 176 156	8 176 156
- з рейтингом від BBB- до BBB+	–	5 996	5 996
- з рейтингом від CCC- до CCC+	241 426	–	241 426
Всього	241 426	13 997 754	14 239 180
Мінус: очікувані кредитні збитки	–	(7 887)	(7 887)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	241 426	13 989 867	14 231 293

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	–	8 796 360	8 796 360
- з рейтингом від A- до A+	–	4 676 630	4 676 630
- з рейтингом від BBB- до BBB+	–	3 757	3 757
- з рейтингом від CCC- до CCC+	235 674	–	235 674
Всього	235 674	13 476 747	13 712 421
Мінус: очікувані кредитні збитки	–	(10 988)	(10 988)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	235 674	13 465 759	13 701 433

Для визначення кредитного рейтингу, Банк аналізує всі наявні дані рейтингових агенцій Fitch, Moody's та S&P. За наявності одночасно рейтингів, визначених двома рейтинговими агентствами, Банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. За наявності рейтингів, визначених трьома рейтинговими агентствами, Банк спочатку обирає рейтинги двох рейтингових агентств, яким відповідає нижчий рівень ризику. Якщо рівень ризику двох обраних рейтингів є різним, Банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. Отримані рейтинги приводяться до рейтингової шкали Fitch.

7. Кредити та аванси банкам

	2025 рік	2024 рік
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	5 667 122	4 936 016
- в українських банках	68 999	48 371
- в інших країнах	23 927	454 570
Договори «зворотного репо»	372 266	–
Всього	6 132 314	5 438 957
Мінус: очікувані кредитні збитки	(5 493)	(3 934)
Всього кредитів та авансів банкам	6 126 821	5 435 023

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість цінних паперів одержаних у заставу за операціями зворотного репо складала 411 854 тисячі гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2025 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	5 438 957
Нові активи	2 277 975
Погашені активи	(1 380 149)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(651 627)
Курсові різниці	447 158
На 31 грудня 2025 року	6 132 314

Кредити та аванси банкам	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	3 934
Нові активи	2 293
Погашені активи	(521)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(618)
Курсові різниці	405
На 31 грудня 2025 року	5 493

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2024 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	4 217 527
Нові активи	775 741
Погашені активи	(92 715)
Зміна балансової вартості протягом періоду	70 728
Курсові різниці	467 676
На 31 грудня 2024 року	5 438 957

Кредити та аванси банкам	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	4 022
Нові активи	1 854
Погашені активи	(80)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 468)
Курсові різниці	606
На 31 грудня 2024 року	3 934

Станом на 31 грудня 2025 року строкові депозити загальною сумою 6 132 314 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 5 438 957 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів, в тому числі гарантійні депозити під розрахунки в міжнародних платіжних системах.

Нижче наведений аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Всього кредитів та авансів банкам
Стадія 1	
- з рейтингом від AA- до AA+	2 878 980
- з рейтингом від A- до A+	2 703 201
- з рейтингом від BBB- до BBB+	108 867
- з рейтингом від CCC- до CCC+	51 129
- без рейтингу	390 137
Всього	6 132 314
Мінус: очікувані кредитні збитки	(5 493)
Всього кредитів та авансів банкам	6 126 821

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Для визначення кредитного рейтингу, Банк аналізує всі наявні дані рейтингових агенцій Fitch, Moody's та S&P. За наявності одночасно рейтингів, визначених двома рейтинговими агентствами, Банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. За наявності рейтингів, визначених трьома рейтинговими агентствами, Банк спочатку обирає рейтинги двох рейтингових агентств, яким відповідає нижчий рівень ризику. Якщо рівень ризику двох обраних рейтингів є різним, Банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. Отримані рейтинги приводяться до рейтингової шкали Fitch.

Нижче наведений аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Всього кредитів та авансів банкам
Стадія 1	
- з рейтингом від AA- до AA+	3 018 544
- з рейтингом від A- до A+	2 337 862
- з рейтингом від BBB- до BBB+	5 597
- з рейтингом від B- до B+	28 583
- з рейтингом від CCC- до CCC+	39 064
- без рейтингу	9 307
Всього	5 438 957
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 934)
Всього кредитів та авансів банкам	5 435 023

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року (перераховано)	1 січня 2024 року (перераховано)
Державні боргові цінні папери України	29 305 948	35 512 877	30 446 002
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 308 547	3 749 533	20 225 884
Державні боргові цінні папери інших країн	8 767 766	10 631 953	7 476 582
Всього боргових цінних паперів	46 382 261	49 894 363	58 148 468
Акції	7 057	3 135 624	2 293 377
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	46 389 318	53 029 987	60 441 845

В рамках стратегії управління капіталом, Банк у грудні 2025 продав всі акції платіжної системи Mastercard, справедлива вартість яких на дату продажу становила 3 382 913 тисяч гривень. У результаті продажу у нерозподіленому прибутку був відображений резерв переоцінки акцій Mastercard у сумі 3 382 913 тисяч гривень, який був зменшений на податок на прибуток від продажу у сумі 843 861 тисячу гривень. (Примітка 22).

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2025 року:

	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	52 261 982
Нові активи	33 584 016
Погашені або продані активи	(35 345 391)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(2 476 045)
Курсові різниці	98 304
На 31 грудня 2025 року	48 122 866

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	2 367 619
Нові активи	1 056 097
Погашені або продані активи	(1 063 004)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(620 107)
На 31 грудня 2025 року	1 740 605

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2024 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	53 262 661	6 538 796	59 801 457
Нові активи	33 377 411	–	33 377 411
Погашені або продані активи	(35 347 142)	(6 538 796)	(41 885 938)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(246 177)	–	(246 177)
Курсові різниці	1 215 229	–	1 215 229
На 31 грудня 2024 року	52 261 982	–	52 261 982

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	1 409 232	243 757	1 652 989
Нові активи	1 363 902	–	1 363 902
Погашені або продані активи	(316 713)	(243 757)	(560 470)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(88 802)	–	(88 802)
На 31 грудня 2024 року	2 367 619	–	2 367 619

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Державні боргові цінні папери інших країн	Всього
Стадія 1				
- з рейтингом AA+	–	–	7 780 157	7 780 157
- з рейтингом AA-	–	–	987 609	987 609
- з рейтингом CC	29 305 948	8 308 547	–	37 614 495
Всього боргових цінних паперів	29 305 948	8 308 547	8 767 766	46 382 261

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Державні боргові цінні папери інших країн	Всього
Стадія 1				
- з рейтингом AA+	–	–	9 756 553	9 756 553
- з рейтингом AA-	–	–	875 400	875 400
- з рейтингом CC	35 512 877	3 749 533	–	39 262 410
Всього боргових цінних паперів	35 512 877	3 749 533	10 631 953	49 894 363

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів, депозитних сертифікатів Національного банку України та державних боргових цінних паперів інших країн засновані на даних рейтингового агентства Moody's і приведені до рейтингової шкали Fitch.

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про зменшення корисності боргових цінних паперів, є кредитний ризик емітента.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року державні боргові цінні папери включають облигації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 18 березня 2026 року по 27 червня 2029 року та ефективною процентною ставкою від 14% до 20% річних (31 грудня 2024 року – з кінцевими строками погашення з 15 січня 2025 року по 10 травня 2028 року та ефективною процентною ставкою від 14% до 27% річних).

Станом на 31 грудня 2025 року інвестиції в цінні папери включають державні боргові цінні папери інших країн з кінцевими строками погашення з 13 січня 2026 року по 6 серпня 2026 року та ефективною процентною ставкою від 2% до 4% річних (31 грудня 2024 року – з кінцевими строками погашення з 7 січня 2025 року по 28 листопада 2025 року та ефективною процентною ставкою від 3% до 5% річних).

Депозитні сертифікати Національного банку України з кінцевим строком погашення з 30 січня 2026 року по 27 березня 2026 року та ефективною процентною ставкою 20% річних (31 грудня 2024 року – з кінцевими строками погашення з 31 січня 2025 року по 14 лютого 2025 року та ефективною процентною ставкою 16% річних).

9. Кредити та аванси клієнтам

	2025 рік	2024 рік
Кредити корпоративним клієнтам	74 080 938	51 862 862
Фінансовий лізинг	4 203 880	2 522 542
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 481 829)	(3 760 050)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	74 802 989	50 625 354
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	8 731 937	6 891 573
Кредитні картки та овердрафти	18 077 299	12 184 147
Іпотечне кредитування	56 233	127 972
Автокредитування	4	147
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 522 873)	(2 908 754)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	23 342 600	16 295 085
Всього кредитів та авансів клієнтам	98 145 589	66 920 439

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	67 496 005	3 653 129	2 908 161	23 643	74 080 938
Фінансовий лізинг	4 066 101	56 256	81 523	–	4 203 880
Споживчі кредити	7 645 825	493 500	592 612	–	8 731 937
Кредитні картки та овердрафти	16 286 185	586 167	1 204 947	–	18 077 299
Іпотечне кредитування	16 121	460	38 642	1 010	56 233
Автокредитування	–	–	4	–	4
Мінус: очікувані кредитні збитки	(2 285 304)	(822 836)	(3 871 909)	(24 653)	(7 004 702)
Всього кредитів та авансів клієнтам	93 224 933	3 966 676	953 980	–	98 145 589

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	44 297 495	4 333 287	3 210 953	21 127	51 862 862
Фінансовий лізинг	2 287 714	97 421	137 407	–	2 522 542
Споживчі кредити	5 810 674	524 106	556 793	–	6 891 573
Кредитні картки та овердрафти	10 894 954	401 023	888 170	–	12 184 147
Іпотечне кредитування	21 928	862	104 318	864	127 972
Автокредитування	–	–	147	–	147
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 763 090)	(930 615)	(3 958 948)	(16 151)	(6 668 804)
Всього кредитів та авансів клієнтам	61 549 675	4 426 084	938 840	5 840	66 920 439

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю

Представлені таблиці нижче розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними договорами з клієнтами Банку. Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані протягом поточного або попереднього періодів. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням та продажем кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітного або попереднього періодів, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або вибірки коштів в рамках кредитного ліміту.

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2025 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	44 297 495	4 333 287	3 210 953	21 127	51 862 862
Нові активи	41 202 529	–	–	–	41 202 529
Погашені або продані активи	(14 885 156)	(2 004 251)	(157 043)	(28 397)	(17 074 847)
Переведення у стадію 1	708 916	(708 913)	(3)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 602 411)	1 748 145	(145 734)	–	–
Переведення у стадію 3	(434 496)	(52 527)	487 023	–	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(2 639 066)	284 559	(21 530)	2 516	(2 373 521)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	(19 031)	(1 231)	(1 747)	–	(22 009)
Використання резерву	–	–	(486 226)	–	(486 226)
Відновлення корисності РОСІ кредиту	–	–	–	28 342	28 342
Курсові різниці	867 225	54 060	22 468	55	943 808
На 31 грудня 2025 року	67 496 005	3 653 129	2 908 161	23 643	74 080 938

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	694 426	501 831	2 492 603	15 287	3 704 147
Нові активи	528 417	–	–	–	528 417
Погашені або продані активи	(249 608)	(140 814)	(26 320)	(28 352)	(445 094)
Переведення у стадію 1	80 362	(80 359)	(3)	–	–
Переведення у стадію 2	(18 550)	56 758	(38 208)	–	–
Переведення у стадію 3	(38 498)	(17 162)	55 660	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(157 985)	56 575	(54 516)	8 356	(147 570)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	8 347	–	8 347
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	(228)	(71)	(1 453)	–	(1 752)
Використання резерву	–	–	(486 226)	–	(486 226)
Коригування процентних доходів	–	–	219 937	–	219 937
Відновлення корисності РОСІ кредиту	–	–	–	28 342	28 342
Курсові різниці	12 474	4 244	19 330	10	36 058
На 31 грудня 2025 року	850 810	381 002	2 189 151	23 643	3 444 606

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2025 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	2 287 714	97 421	137 407	2 522 542
Нові активи	3 149 338	-	-	3 149 338
Погашені або продані активи	(676 105)	(39 417)	(21 769)	(737 291)
Переведення у стадію 1	50 624	(50 624)	-	-
Переведення у стадію 2	(39 994)	39 994	-	-
Переведення у стадію 3	(582)	-	582	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	(704 894)	8 882	(16 917)	(712 929)
Використання резерву	-	-	(17 780)	(17 780)
На 31 грудня 2025 року	4 066 101	56 256	81 523	4 203 880

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	13 229	7 450	35 224	55 903
Нові активи	17 057	-	-	17 057
Погашені або продані активи	(5 604)	(4 767)	(1 502)	(11 873)
Переведення у стадію 1	2 079	(2 079)	-	-
Переведення у стадію 2	(134)	134	-	-
Переведення у стадію 3	(2)	-	2	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(6 031)	141	(624)	(6 514)
Використання резерву	-	-	(17 780)	(17 780)
Коригування процентних доходів	-	-	430	430
На 31 грудня 2025 року	20 594	879	15 750	37 223

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2025 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	5 810 674	524 106	556 793	6 891 573
Нові активи	6 732 611	-	-	6 732 611
Погашені або продані активи	(3 682 367)	(170 339)	(108 308)	(3 961 014)
Переведення у стадію 1	34 734	(34 734)	-	-
Переведення у стадію 2	(133 641)	133 641	-	-
Переведення у стадію 3	(238 158)	(123 638)	361 796	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	(878 028)	164 464	144 164	(569 400)
Використання резерву	-	-	(361 833)	(361 833)
На 31 грудня 2025 року	7 645 825	493 500	592 612	8 731 937

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	162 005	217 619	518 433	898 057
Нові активи	211 918	-	-	211 918
Погашені або продані активи	(90 350)	(43 525)	(58 402)	(192 277)
Переведення у стадію 1	4 821	(4 821)	-	-
Переведення у стадію 2	(7 133)	7 133	-	-
Переведення у стадію 3	(16 615)	(68 022)	84 637	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(25 078)	39 274	149 293	163 489
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	156 103	156 103
Використання резерву	-	-	(361 833)	(361 833)
Коригування процентних доходів	-	-	53 829	53 829
На 31 грудня 2025 року	239 568	147 658	542 060	929 286

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2025 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	10 894 954	401 023	888 170	12 184 147
Нові активи	4 323 832	-	-	4 323 832
Погашені або продані активи	(344 842)	(63 818)	(105 845)	(514 505)
Переведення у стадію 1	98 064	(98 064)	-	-
Переведення у стадію 2	(331 908)	331 908	-	-
Переведення у стадію 3	(589 384)	(183 690)	773 074	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	2 235 469	198 807	359 516	2 793 792
Використання резерву	-	-	(712 401)	(712 401)
Курсові різниці	-	1	2 433	2 434
На 31 грудня 2025 року	16 286 185	586 167	1 204 947	18 077 299

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	892 472	203 588	821 181	1 917 241
Нові активи	516 889	-	-	516 889
Погашені або продані активи	(29 810)	(17 634)	(45 483)	(92 927)
Переведення у стадію 1	35 392	(35 392)	-	-
Переведення у стадію 2	(37 526)	37 526	-	-
Переведення у стадію 3	(90 825)	(124 352)	215 177	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(112 815)	229 548	460 992	577 725
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	267 526	267 526
Використання резерву	-	-	(712 401)	(712 401)
Коригування процентних доходів	-	-	83 662	83 662
Курсові різниці	18	1	2 430	2 449
На 31 грудня 2025 року	1 173 795	293 285	1 093 084	2 560 164

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2025 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	21 928	862	104 318	864	127 972
Погашені або продані активи	(2 101)	(91)	(2 701)	-	(4 893)
Переведення у стадію 1	64	(64)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(107)	107	-	-	-
Переведення у стадію 3	(18)	-	18	-	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	(3 645)	(354)	(4 773)	137	(8 635)
Використання резерву	-	-	(58 689)	-	(58 689)
Курсові різниці	-	-	469	9	478
На 31 грудня 2025 року	16 121	460	38 642	1 010	56 233

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	958	127	91 360	864	93 309
Погашені або продані активи	(90)	(4)	(927)	-	(1 021)
Переведення у стадію 1	26	(26)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(10)	10	-	-	-
Переведення у стадію 3	(7)	-	7	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(340)	(95)	(13 571)	-	(14 006)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	9 105	-	9 105
Використання резерву	-	-	(58 689)	-	(58 689)
Коригування процентних доходів	-	-	4 184	137	4 321
Курсові різниці	-	-	391	9	400
На 31 грудня 2025 року	537	12	31 860	1 010	33 419

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2025 року:

Автокредитування	Стадія 3
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	147
Зміна балансової вартості протягом періоду	(15)
Використання резерву	(128)
На 31 грудня 2025 року	4

Автокредитування	Стадія 3
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	147
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(511)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	511
Використання резерву	(128)
Коригування процентних доходів	(15)
На 31 грудня 2025 року	4

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2024 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	35 061 609	5 558 727	4 079 579	24 391	44 724 306
Нові активи	22 548 896	-	-	-	22 548 896
Погашені або продані активи	(11 869 380)	(1 126 397)	(512 952)	-	(13 508 729)
Переведення у стадію 1	1 346 855	(1 346 754)	(101)	-	-
Переведення у стадію 2	(722 067)	1 265 777	(543 710)	-	-
Переведення у стадію 3	(116 379)	(215 342)	331 721	-	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	(2 549 978)	(45 890)	205 625	(54 755)	(2 444 998)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	(57 802)	(660)	(238)	-	(58 700)
Використання резерву	-	-	(547 057)	-	(547 057)
Відновлення корисності РОСІ кредиту	-	-	-	51 486	51 486
Курсові різниці	655 741	243 826	198 086	5	1 097 658
На 31 грудня 2024 року	44 297 495	4 333 287	3 210 953	21 127	51 862 862

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	519 119	583 064	3 051 284	14 604	4 168 071
Нові активи	294 127	–	–	–	294 127
Погашені або продані активи	(157 660)	(74 731)	(141 439)	–	(373 830)
Переведення у стадію 1	170 952	(170 847)	(105)	–	–
Переведення у стадію 2	(14 503)	382 210	(367 707)	–	–
Переведення у стадію 3	(2 440)	(31 356)	33 796	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(126 353)	(220 702)	30 043	(50 804)	(367 816)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	3 329	–	3 329
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	(1 068)	(130)	(611)	–	(1 809)
Використання резерву	–	–	(547 057)	–	(547 057)
Коригування процентних доходів	–	–	277 960	1	277 961
Відновлення корисності РОСІ кредиту	–	–	–	51 486	51 486
Курсові різниці	12 252	34 323	153 110	–	199 685
На 31 грудня 2024 року	694 426	501 831	2 492 603	15 287	3 704 147

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2024 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	1 436 202	156 389	161 105	1 753 696
Нові активи	1 714 359	–	–	1 714 359
Погашені або продані активи	(357 510)	(32 791)	(30 948)	(421 249)
Переведення у стадію 1	68 445	(68 445)	–	–
Переведення у стадію 2	(45 332)	82 294	(36 962)	–
Переведення у стадію 3	(100 685)	(5 537)	106 222	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(427 765)	(34 489)	(61 854)	(524 108)
Використання резерву	–	–	(156)	(156)
На 31 грудня 2024 року	2 287 714	97 421	137 407	2 522 542

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	12 536	12 165	50 035	74 736
Нові активи	9 777	–	–	9 777
Погашені або продані активи	(4 544)	(3 633)	(5 974)	(14 151)
Переведення у стадію 1	1 625	(1 625)	–	–
Переведення у стадію 2	(212)	8 561	(8 349)	–
Переведення у стадію 3	(624)	(100)	724	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(5 329)	(7 918)	(3 051)	(16 298)
Використання резерву	–	–	(156)	(156)
Коригування процентних доходів	–	–	1 995	1 995
На 31 грудня 2024 року	13 229	7 450	35 224	55 903

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2024 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	3 380 544	721 516	567 299	4 669 359
Нові активи	5 383 100	–	–	5 383 100
Погашені або продані активи	(2 397 064)	(184 825)	(99 327)	(2 681 216)
Переведення у стадію 1	34 483	(34 483)	–	–
Переведення у стадію 2	(76 225)	76 225	–	–
Переведення у стадію 3	(94 945)	(154 207)	249 152	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(419 203)	99 897	72 696	(246 610)
Використання резерву	(16)	(17)	(233 027)	(233 060)
На 31 грудня 2024 року	5 810 674	524 106	556 793	6 891 573

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	99 082	239 165	541 188	879 435
Нові активи	146 125	–	–	146 125
Погашені або продані активи	(65 807)	(43 775)	(65 539)	(175 121)
Переведення у стадію 1	8 660	(8 660)	–	–
Переведення у стадію 2	(3 437)	3 437	–	–
Переведення у стадію 3	(5 123)	(63 490)	68 613	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(17 479)	90 959	6 459	79 939
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	150 677	150 677
Використання резерву	(16)	(17)	(233 027)	(233 060)
Коригування процентних доходів	–	–	50 062	50 062
На 31 грудня 2024 року	162 005	217 619	518 433	898 057

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2024 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	5 675 592	1 142 366	1 379 915	8 197 873
Нові активи	3 523 759	–	–	3 523 759
Погашені або продані активи	(199 107)	(67 516)	(113 255)	(379 878)
Переведення у стадію 1	733 659	(733 659)	–	–
Переведення у стадію 2	(176 125)	176 125	–	–
Переведення у стадію 3	(182 229)	(135 185)	317 414	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	1 519 448	18 902	174 766	1 713 116
Використання резерву	(44)	(9)	(872 535)	(872 588)
Курсові різниці	1	(1)	1 865	1 865
На 31 грудня 2024 року	10 894 954	401 023	888 170	12 184 147

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	403 982	457 263	1 340 381	2 201 626
Нові активи	490 438	-	-	490 438
Погашені або продані активи	(14 487)	(19 723)	(74 253)	(108 463)
Переведення у стадію 1	278 283	(278 283)	-	-
Переведення у стадію 2	(14 135)	14 135	-	-
Переведення у стадію 3	(18 094)	(66 826)	84 920	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(233 520)	97 029	(30 719)	(167 210)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	233 676	233 676
Використання резерву	(44)	(9)	(872 535)	(872 588)
Коригування процентних доходів	-	-	137 863	137 863
Курсові різниці	49	2	1 848	1 899
На 31 грудня 2024 року	892 472	203 588	821 181	1 917 241

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2024 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	8 253	20 413	99 374	1 065	129 105
Погашені або продані активи	(133)	(1 523)	(1 072)	-	(2 728)
Переведення у стадію 1	17 853	(17 853)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(74)	74	-	-	-
Переведення у стадію 3	(407)	-	407	-	-
Зміна балансової вартості протягом періоду	(3 600)	(347)	4 171	(63)	161
Використання резерву	-	-	(3 936)	(243)	(4 179)
Курсові різниці	36	98	5 374	105	5 613
На 31 грудня 2024 року	21 928	862	104 318	864	127 972

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	559	3 863	86 937	1 065	92 424
Погашені або продані активи	(8)	(310)	(710)	-	(1 028)
Переведення у стадію 1	3 328	(3 328)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(7)	7	-	-	-
Переведення у стадію 3	(98)	-	98	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 826)	(130)	(8 803)	(202)	(11 961)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	6 023	-	6 023
Використання резерву	-	-	(3 936)	(243)	(4 179)
Коригування процентних доходів	-	-	6 806	140	6 946
Курсові різниці	10	25	4 945	104	5 084
На 31 грудня 2024 року	958	127	91 360	864	93 309

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2024 року:

Автокредитування	Стадія 3
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	194
Погашені або продані активи	(53)
Зміна балансової вартості протягом періоду	1
Курсові різниці	5
На 31 грудня 2024 року	147

Автокредитування	Стадія 3
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	194
Погашені або продані активи	(30)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 524)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	3 515
Коригування процентних доходів	(13)
Курсові різниці	5
На 31 грудня 2024 року	147

Використання резерву за 2025 рік становило 1 637 057 тисяч гривень (2024 рік – 1 657 040 тисяч гривень). Відшкодування боргу за рахунок продажів кредитів у 2025 році становило 31 101 тисяча гривень (2024 рік – 13 072 тисячі гривень).

Сума заборгованості за кредитними договорами за фінансовими активами, які були списані протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, і щодо яких Банк продовжує свою діяльність зі стягнення заборгованості, становить 1 503 415 тисяч гривень (2024 рік – 1 540 825 тисяч гривень).

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається POCI активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. Якщо кредит було модифіковано через фінансові труднощі позичальника, Банк продовжує відстежувати ризик, доки позичальник не покращить фінансове становище, або повністю й остаточно буде списаний з балансу Банку.

У таблиці нижче показані активи Стадії 2 та Стадії 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	2025 рік	2024 рік
Кредити та аванси клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	1 398 852	1 695 148
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(1 455)	(157)
Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам станом на кінець звітного періоду, за якими очікувані кредитні збитки після модифікації змінились з очікуваних кредитних збитків на весь термін до 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків	75 947	421 295

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого та рухомого майна, товарно-матеріальні запаси та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу (продовження)

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2025 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 698 470 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 741 349 тисяч гривень) (Примітка 14).

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк використовує рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

Високий рейтинг характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високотійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоефективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна. Також високий рейтинг може присвоюватись угодам із повним покриттям депозитом.

Стандартний рейтинг надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

Рейтинг нижче стандартного надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

Станом на 31 грудня 2025 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		Всього
				Знецінені		
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	19 807 101	42 712 970	4 975 934	-	67 496 005
	Стадія 2	477 317	2 012 177	1 163 635	-	3 653 129
	Стадія 3	-	-	-	2 908 161	2 908 161
	POCI	-	-	-	23 643	23 643
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	1 164 532	2 230 634	670 935	-	4 066 101
	Стадія 2	14 418	15 602	26 236	-	56 256
	Стадія 3	-	-	-	81 523	81 523
Всього		21 463 368	46 971 383	6 836 740	3 013 327	78 284 818

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредитна якість портфелю (продовження)

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

Станом на 31 грудня 2024 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	16 892 509	23 517 772	3 887 214	-	44 297 495
	Стадія 2	262 963	2 905 418	1 164 906	-	4 333 287
	Стадія 3	705	-	-	3 210 248	3 210 953
	РОСІ	-	-	-	21 127	21 127
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	482 708	1 530 597	274 409	-	2 287 714
	Стадія 2	17 942	29 133	50 346	-	97 421
	Стадія 3	-	-	-	137 407	137 407
Всього		17 656 827	27 982 920	5 376 875	3 368 782	54 385 404

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за днями прострочення боргу станом на 31 грудня 2025 року:

Станом на 31 грудня 2025 року	Стадія	Не прострочені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	7 486 771	158 958	87	-	8	1	-	7 645 825
	Стадія 2	302 076	53 553	76 830	61 041	-	-	-	493 500
	Стадія 3	19 028	7 928	3 654	4 405	145 608	228 821	183 168	592 612
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	14 344 424	1 704 472	237 118	45	63	46	17	16 286 185
	Стадія 2	164 071	45 358	25 284	192 990	158 461	-	3	586 167
	Стадія 3	54 239	30 372	9 182	7 404	263 833	538 836	301 081	1 204 947
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	16 089	32	-	-	-	-	-	16 121
	Стадія 2	-	460	-	-	-	-	-	460
	Стадія 3	9 595	36	47	-	761	8 041	20 162	38 642
	РОСІ	-	-	-	-	-	-	1 010	1 010
- Автокредитування	Стадія 3	-	-	-	-	-	-	4	4
Всього		22 396 293	2 001 169	352 202	265 885	568 734	775 745	505 445	26 865 473

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за днями прострочення боргу станом на 31 грудня 2024 року:

Станом на 31 грудня 2024 року	Стадія	Не прострочені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	5 680 966	129 677	16	10	-	5	-	5 810 674
	Стадія 2	382 500	57 181	47 533	36 892	-	-	-	524 106
	Стадія 3	23 373	9 624	3 695	4 268	97 742	155 142	262 949	556 793
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	9 443 087	1 304 969	146 784	31	46	26	11	10 894 954
	Стадія 2	155 759	38 007	19 231	106 451	81 570	1	4	401 023
	Стадія 3	61 101	36 882	8 532	7 255	143 063	263 610	367 727	888 170
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	21 740	188	-	-	-	-	-	21 928
	Стадія 2	798	-	64	-	-	-	-	862
	Стадія 3	13 858	493	342	-	-	3 964	85 661	104 318
	РОСІ	-	-	-	-	-	-	864	864
- Автокредитування	Стадія 3	-	-	-	-	-	-	147	147
Всього		15 783 182	1 577 021	226 197	154 907	322 421	422 748	717 363	19 203 839

Для кредитних карток Банк визначає значне зростання кредитного ризику у разі, якщо кредит є простроченим понад 35 днів та дефолт у разі прострочення понад 95 днів. Для продукту «Кредитна картка» Банк зміщує період визначення значного зростання кредитного ризику та виходу в дефолт на 5 днів для згладжування статистичних викидів при розрахунку показників якості кредитного портфелю через концентрацію платіжних дат по цьому продукту на кінці місяця, що не призводить до зміни оцінки рівня очікуваних кредитних збитків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 14 523 664 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 14% кредитного портфелю до вирахування резервів (31 грудня 2024 року – сукупна сума кредитів у розмірі 9 776 175 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 13% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Нижче представлені кредити та аванси клієнтам Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2025 рік	2024 рік
Фізичні особи	26 865 473	19 203 839
Торгівля та агентські послуги	25 240 200	18 550 297
Харчова промисловість та сільське господарство	23 711 954	15 941 422
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	7 371 898	4 784 454
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	3 983 187	2 557 818
Машинобудування	3 463 966	1 124 215
Будівництво та нерухомість	3 459 867	2 879 904
Металургія	2 769 354	2 821 443
Небанківські фінансові установи	2 718 342	1 615 896
Хімічна галузь	2 065 532	1 555 433
Переробка деревини	1 158 371	1 015 867
Інше	2 342 147	1 538 655
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	105 150 291	73 589 243

Банк проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- ▶ фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- ▶ фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2025 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	21 097 861	37 286 338	49 538 471	21 781 046
Фінансовий лізинг	3 756 270	6 200 140	410 387	91 469
Споживчі кредити	175	1 515	7 802 476	–
Кредитні картки та овердрафти	–	–	15 517 135	–
Іпотечне кредитування	19 549	96 761	3 264	2 157
Всього	24 873 855	43 584 754	73 271 733	21 874 672

Станом на 31 грудня 2025 року ефект забезпечення за кредитами клієнтів включає вартість застави у формі товарів в обороті та товарів, прийнятих на зберігання, складає 338 193 тисячі гривень для активів з надлишковим заставним забезпеченням та 223 421 тисяча для активів з недостатнім заставним забезпеченням (31 грудня 2024 року – 311 974 тисячі гривень для активів з надлишковим заставним забезпеченням).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2024 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	23 489 845	38 615 635	24 668 870	11 020 288
Фінансовий лізинг	2 009 302	3 546 846	457 337	64 940
Споживчі кредити	216	2 096	5 993 300	–
Кредитні картки та овердрафти	–	–	10 266 906	–
Іпотечне кредитування	24 636	130 790	10 027	3 361
Всього	25 523 999	42 295 367	41 396 440	11 088 589

Станом на 31 грудня 2025 року чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, що є кредитно-знеціненими (Стадія 3 і РОСІ), складає 953 983 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 944 682 тисячі гривень), а справедлива вартість відповідної застави, отриманої для цілей зменшення потенційних збитків за цими кредитами, складає 1 366 922 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 1 394 206 тисяч гривень).

Аналіз заборгованості за фінансовим лізингом представлений нижче

	2025 рік	2024 рік
До 1 року	2 049 405	1 506 778
Від 1 до 2 років	1 334 786	863 068
Від 2 до 3 років	855 590	329 790
Від 3 до 4 років	467 198	145 462
Від 4 до 5 років	211 854	82 968
Всього валові інвестиції у фінансовий лізинг	4 918 833	2 928 066
Незароблений фінансовий дохід майбутніх періодів	(714 953)	(405 524)
Інвестиції у фінансовий лізинг	4 203 880	2 522 542

У складі заборгованості за фінансовим лізингом включено різноманітне рухоме майно, яке передано у користування клієнтам до моменту погашення заборгованості, після якого право власності переходить до лізингоодержувача.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу

	Будівлі	Удосконалення орендованого майна	Предмети мистецтва	Комп'ютери та інше обладнання	Капіталовкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2024 р.	1 149 209	376 402	17 120	2 097 208	5 689	3 645 628	2 536 653	6 182 281
Накопичений знос/амортизація	(398 077)	(240 416)	-	(1 354 892)	-	(1 993 385)	(2 216 341)	(4 209 726)
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	751 132	135 986	17 120	742 316	5 689	1 652 243	320 312	1 972 555
Надходження	25 052	20 558	-	588 203	42 590	676 403	1 525 108	2 201 511
Вибуття/списання	-	(2 270)	-	(4 025)	(1 485)	(7 780)	(1 012)	(8 792)
Переведення в іншу категорію	1 473	162	-	2 026	(3 661)	-	-	-
Переведення з інвестиційної нерухомості	143	-	-	-	-	143	-	143
Переоцінка	285 127	-	-	-	-	285 127	-	285 127
Знос/амортизація	(23 990)	(48 359)	-	(391 154)	-	(463 503)	(1 448 826)	(1 912 329)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 038 937	106 077	17 120	937 366	43 133	2 142 633	395 582	2 538 215
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2024 р.	1 459 013	356 611	17 120	2 626 980	43 133	4 502 857	3 819 788	8 322 645
Накопичений знос/амортизація	(420 076)	(250 534)	-	(1 689 614)	-	(2 360 224)	(3 424 206)	(5 784 430)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	1 038 937	106 077	17 120	937 366	43 133	2 142 633	395 582	2 538 215
Надходження	47 579	23 326	-	253 890	57 677	382 472	1 800 585	2 183 057
Вибуття/списання	(13 401)	(316)	-	(9 201)	-	(22 918)	(2 546)	(25 464)
Переведення в іншу категорію	6 909	2 979	-	30 567	(40 455)	-	-	-
Знецінення ОЗ в зоні бойових дій	-	-	-	(3 002)	-	(3 002)	-	(3 002)
Знос/амортизація	(34 848)	(44 952)	-	(378 720)	-	(458 520)	(1 705 352)	(2 163 872)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1 045 176	87 114	17 120	830 900	60 355	2 040 665	488 269	2 528 934
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2025 р.	1 494 017	380 254	17 120	2 812 722	60 355	4 764 468	5 239 507	10 003 975
Накопичений знос/амортизація	(448 841)	(293 140)	-	(1 981 822)	-	(2 723 803)	(4 751 238)	(7 475 041)
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	1 045 176	87 114	17 120	830 900	60 355	2 040 665	488 269	2 528 934

Станом на 31 грудня 2025 року, основні засоби та нематеріальні активи включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 4 214 482 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 3 514 427 тисяч гривень), які були повністю амортизовані. Банк продовжує використовувати ці активи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 1 грудня 2025 року, була проведена незалежна оцінка власних будівель, за результатами якої, керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Станом на 31 грудня 2025 року, балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 342 725 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 316 955 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведено вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2025 рік	2024 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	1 045 176	1 038 937
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(705 377)	(724 908)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	339 799	314 029
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	17 120	17 120
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(14 194)	(14 194)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	2 926	2 926
Всього будівлі та предмети мистецтва	342 725	316 955

Зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості були наступними:

	2025 рік	2024 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	68 231	59 168
Переведення до категорії будівель, які займає власник	–	(143)
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	–	9 222
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	–	(16)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	68 231	68 231

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості за 2025 фінансовий рік, становив 7 184 тисячі гривень (2024 рік – 6 677 тисяч гривень) (Примітка 20). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2025 фінансовий рік становили 5 763 тисячі гривень (2024 рік – 6 098 тисяч гривень).

11. Активи з права користування

У наступній таблиці наведено зміни у активах з права користування:

Будівлі та приміщення	2025 рік	2024 рік
Балансова вартість на 1 січня	251 717	234 030
Находження	2 878	4 496
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	112 460	160 921
Вибуття	(2 640)	(16 098)
Амортизація	(142 469)	(131 632)
Балансова вартість на 31 грудня	221 946	251 717

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2025 та 2024 роки відсутні. Витрати за 2025 рік, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням, становлять 6 700 тисяч гривень (2024 рік – 6 400 тисяч гривень). Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 2025 та 2024 роки відсутні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та нефінансові активи

Залишки інших фінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2025 рік	2024 рік
Інші фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	2 132 665	1 687 291
Заборгованість по переказах та платежах	603 223	174 147
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	68 410	109 243
Розрахунки за договорами співпраці	34 317	27 980
Придбання іноземної валюти	4 701	464
Інші фінансові активи	58 299	97 656
Резерв під зменшення корисності	(72 647)	(117 573)
Всього інших фінансових активів	2 828 968	1 979 208

Залишки інших нефінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2025 рік	2024 рік
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	105 306	92 344
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	79 727	95 246
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	32 914	54 508
Передоплата за послуги	32 719	25 306
Передоплата за іншими податками	30 554	25 416
Банківські метали	856	506
Інші нефінансові активи	531	4 084
Резерв під зменшення корисності	(7 844)	(11 178)
Всього інших нефінансових активів	274 763	286 232

У сумі резерву під зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

	2025 рік	2024 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	117 573	119 090
Відрахування у резерв під зменшення корисності	656	775
Використання резерву	(59 045)	(4 604)
Відновлення резерву	273	653
Курсові різниці	13 190	1 659
На кінець періоду	72 647	117 573

У сумі резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів відбулися такі зміни:

	2025 рік	2024 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	11 178	12 445
Відрахування у резерв під зменшення корисності	(413)	(1 313)
Використання резерву	(2 917)	-
Курсові різниці	(4)	46
На кінець періоду	7 844	11 178

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

13. Кошти банків

	2025 рік	2024 рік
<i>Поточні рахунки банків</i>		
- Україна	772 940	1 490 112
Всього поточних рахунків банків	772 940	1 490 112
<i>Строкові депозити банків</i>		
- Україна	1 185 843	2 383 285
Всього строкових депозитів банків	1 185 843	2 383 285
Всього коштів банків	1 958 783	3 873 397

Станом на 31 грудня 2025 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 1 655 329 тисяч гривень становили 85% загальної заборгованості інших банків (31 грудня 2024 року – 3 567 243 тисячі гривень, 92% заборгованості інших банків).

14. Кошти клієнтів

	2025 рік	2024 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	103 478 504	78 539 216
- Строкові депозити та ощадні рахунки	21 346 557	20 461 955
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	34 545 365	26 484 652
- Строкові депозити та ощадні рахунки	31 728 745	28 663 005
Всього коштів клієнтів	191 099 171	154 148 828

Станом на 31 грудня 2025 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 6 339 688 тисяч гривень становили 3% коштів клієнтів (31 грудня 2024 року – 5 509 892 тисячі гривень становили 4%).

Станом на 31 грудня 2025 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 698 470 тисяч гривень та 428 959 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 741 349 тисяч гривень та 169 099 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів відповідно. Крім того, 2 523 159 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 2 770 081 тисяча гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 25).

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2025 рік	2024 рік
Фізичні особи	66 274 110	55 147 657
Торгівля та агентські послуги	33 718 622	28 366 200
Машинобудування	23 628 830	7 581 508
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	14 990 058	17 038 191
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	12 298 913	11 007 470
Будівництво та нерухомість	10 024 187	9 119 434
Харчова промисловість та сільське господарство	7 086 140	6 490 577
Небанківські фінансові установи	7 033 584	4 573 925
Металургія	3 360 369	2 593 504
Комп'ютерне програмування	2 223 703	2 024 565
Хімічна галузь	1 850 651	1 302 069
Переробка деревини	998 333	887 380
Інше	7 611 671	8 016 348
Всього коштів клієнтів	191 099 171	154 148 828

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

15. Орендні зобов'язання

У наступній таблиці наведено зміни орендних зобов'язань:

Будівлі та приміщення	2025 рік	2024 рік
Балансова вартість на 1 січня	284 087	266 294
Надходження	2 878	4 496
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	112 232	159 783
Вибуття	(2 640)	(16 098)
Процентні витрати	45 546	42 578
Сплата орендних платежів	(189 811)	(172 966)
Балансова вартість на 31 грудня	252 292	284 087

16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Залишки інших фінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2025 рік	2024 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з банківськими картками	1 522 242	1 156 442
Кошти в розрахунках	979 177	775 917
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 25)	154 758	133 901
Кредиторська заборгованість з придбання активів	10 617	8 974
Всього інших фінансових зобов'язань	2 666 794	2 075 234

Залишки інших нефінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2025 рік	2024 рік
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	1 106 175	901 235
Доходи майбутніх періодів	202 290	134 883
Зобов'язання за внесками в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	107 858	90 714
Інші податки до сплати	59 896	59 174
Резерв під покриття інших збитків	2 960	32 479
Кредиторська заборгованість за послуги	804	769
Інші нефінансові зобов'язання	2	1
Всього інших нефінансових зобов'язань	1 479 985	1 219 255

17. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2025 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Характер та призначення резервів

Дооцінка

Дооцінка використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та предметів мистецтва, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

17. Акціонерний капітал та резерви (продовження)

Резервний капітал Банку

Резервний капітал Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний капітал формується на покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені збитки за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

30 квітня 2025 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 197 118 тисяч гривень до резервного фонду Банку. (26 квітня 2024 року – 197 774 тисячі гривень до резервного фонду Банку).

Нижче представлені складові інших змін у Звіті про зміни у власному капіталі за 2025 та 2024 роки:

	Дооцінка	Резерв під прибутку та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал в 2024 році:	(6 850)		6 850
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	(6 850)		6 850
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал в 2025 році:	(16 007)	(2 539 052)	2 555 059
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	(16 007)		16 007
Перенесення переоцінки інструментів капіталу в зв'язку з вибуттям		(2 539 052)	2 539 052

18. Процентні доходи та витрати

	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити клієнтам	16 379 116	12 404 992
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати, класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти	9 745 334	9 713 678
Кошти в інших банках	666 657	620 020
	26 791 107	22 738 690
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	641 905	474 222
Всього процентних доходів	27 433 012	23 212 912
Процентні витрати		
Поточні рахунки	(5 401 944)	(3 810 841)
Строкові депозити та ощадні рахунки	(4 605 497)	(4 666 198)
Орендні зобов'язання	(45 547)	(42 578)
Заборгованість перед іншими банками	(43 934)	(43 177)
Всього процентних витрат	(10 096 922)	(8 562 794)
Чистий процентний дохід	17 336 090	14 650 118

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі пов'язаними сторонами подано у Примітці 27.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

19. Комісійні доходи та витрати

	2025 рік	2024 рік
Платіжні картки	2 989 663	2 009 059
Розрахункове обслуговування клієнтів	1 044 270	964 904
Касові операції	599 634	624 913
Конверсійні операції	551 737	418 793
Документарні операції	317 261	232 496
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	191 451	178 055
Фідуціарна діяльність	9 527	9 141
Інше	52 141	30 283
Комісійні доходи	5 755 684	4 467 644
Платіжні картки	(1 620 833)	(1 703 714)
Договори посередництва	(325 534)	(321 078)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(122 357)	(168 889)
Розрахункове обслуговування	(76 502)	(89 337)
Документарні операції	(23 153)	(20 332)
Фідуціарна діяльність	(3 776)	(3 043)
Інше	(907)	(129)
Комісійні витрати	(2 173 062)	(2 306 522)
Чистий комісійний дохід	3 582 622	2 161 122

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями зі пов'язаними сторонами подано у Примітці 27.

20. Інші прибутки (збитки)

	2025 рік	2024 рік
Доходи від продажу пам'ятних монет	30 091	15 660
Інший орендний дохід	17 363	16 214
Дохід від реалізації основних засобів	9 540	14 444
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	7 184	6 677
Штрафи отримані	6 064	6 944
Дохід від отриманої страхової компенсації	5 053	2 446
Дохід від платежів, що не підлягають поверненню	4 598	890
Результат від модифікації оренди	1 353	6 417
Доходи від дооцінки основних засобів і необоротних активів	-	4 135
Результат від модифікації фінансових активів, яка не призводить до припинення визнання	(20 257)	(56 891)
Інші доходи	14 463	10 406
Всього інших прибутків (збитків)	75 452	27 342

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

21. Операційні витрати

	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	5 072 059	4 357 497
Знос та амортизація (Примітка 10)	2 163 872	1 912 329
Витрати на утримання будівель, обладнання та програмного забезпечення	978 518	787 072
Реклама, представницькі витрати	661 385	547 505
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	401 376	340 478
Благодійна діяльність	261 607	216 132
Аудиторські та консультаційні послуги	256 117	186 548
Послуги зв'язку	230 612	201 379
Амортизація активів у формі права користування	142 469	131 632
Оренда приміщень	104 776	100 542
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	61 123	44 987
Послуги охорони	59 810	52 217
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	54 051	49 410
Навчання персоналу	19 095	19 297
Знецінення необоротних активів	3 002	-
Уцінка майна банку	1 299	2 365
Інше	373 494	260 538
Всього операційних витрат	10 844 665	9 209 928

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 755 331 тисяча гривень (2024 рік – 627 447 тисяч гривень).

До складу оренди приміщень включені витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням за 2025 рік в сумі 6 700 тисяч гривень (2024 рік – 6 400 тисяч гривень) (Примітка 11).

22. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2025 рік	2024 рік
Поточні податкові витрати	2 726 043	4 317 902
Витрати/(Кредит) з відстроченого податку	(73 442)	(127 075)
Витрати з податку на прибуток за звітний період	2 652 601	4 190 827

Доходи Банку, отримані у 2025 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 25% (2024 рік – 50%). У 2026 році доходи Банку будуть оподатковуватися за ставкою 50%. Вивірених очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	10 704 290	8 133 194
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	2 676 073	4 066 597
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається тільки для цілей оподаткування	-	204
- Дохід, звільнений від оподаткування, та інші доходи, що не підлягають оподаткуванню	(18 941)	(770)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	3	132
- Ефект зміни ставок оподаткування (+/-)	(4 534)	124 664
Витрати з податку на прибуток за звітний період	2 652 601	4 190 827

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

22. Податок на прибуток (продовження)

В результаті продажу акцій, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк самостійно прийняв рішення щодо нарахування та сплати податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток, визнані у нерозподіленому прибутку, наведено нижче:

	2025 рік
Частина у нерозподіленому прибутку, що підлягає оподаткуванню	3 375 444
Сума податкових витрат	843 861
Витрати з податку на прибуток, визнані в іншому сукупному доході за звітний період	843 861

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які плануються застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2024 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2025 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	41 595	-	(2 166)	39 429
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(685 881)	(161 074)	-	(846 955)
Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	336 801	(2 490)	100 909	435 220
Податкові збитки до переносу	25 301	-	(25 301)	-
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(282 184)	(163 564)	73 442	(372 306)
Відстрочене податкове зобов'язання	(282 184)	(163 564)	73 442	(372 306)

	31 грудня 2023 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2024 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	60 679	-	(19 084)	41 595
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(469 097)	(216 784)	-	(685 881)
Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	262 639	(72 202)	146 364	336 801
Податкові збитки до переносу	25 506	-	(205)	25 301
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(120 273)	(288 986)	127 075	(282 184)
Відстрочене податкове зобов'язання	(120 273)	(288 986)	127 075	(282 184)

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні, що включають інформаційний та юридичний ризики, а також комплаєнс ризики (у т.ч. ризик відмивання коштів/фінансування тероризму).

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиками, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Процес управління ризиками

Система управління ризиками Банку організовано шляхом визначення чіткого процесу управління ризиками через встановлення ризик-апетитів та ризик-лімітів для кожного виду суттєвих ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Ключові обов'язки щодо забезпечення ефективного управління ризиками виконують наступні структурні підрозділи:

- 1) підрозділи ризик-менеджменту, що підпорядковуються CRO (головному ризик-менеджеру):
 - i. кредитні ризики: Департамент ризиків корпоративних клієнтів; Департамент ризик-менеджменту малого бізнесу; Департамент роздрібних ризиків; Управління ризиками мікро-кредитування; Управління по роботі з заставним майном;
 - ii. операційний ризик, ринковий ризик, ризик фінансових інститутів та ризик ліквідності: Департамент загальнобанківських ризиків.
- 2) підрозділи комплаєнс-менеджменту, що підпорядковуються CCO (головному комплаєнс-менеджеру).
 - i. комплаєнс-ризик (у т.ч. ризик ВК/ФТ): Управління комплаєнс-контролю, Департамент фінансового моніторингу, Департамент валютного нагляду та супроводу валютних операцій клієнтів, Центр методології, трансформації і автоматизації процесів

CRO та CCO підзвітні та підпорядковані Наглядовій раді Банку, як суб'єкти системи управління ризиками.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, є відповідальною за створення ефективної системи управління ризиками Банку (стратегічний рівень). Згідно зі Статутом Банку та Положенням Банку про колегіальні органи (Кредитну раду), Наглядова рада уповноважена затверджувати:

- рішення про надання згоди (за поданням Правління і Кредитної ради) на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- рішення на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Статутом та законодавством;
- рішення щодо надання кредиту, подовження терміну ліміту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи (за поданням Кредитної ради);
- рішення щодо врегулювання потенційно проблемного активу пов'язаної з Банком особи, розмір боргу якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку для фізичних осіб і 3% для юридичних осіб (за поданням Кредитної ради)
- затверджує Декларацію схильності до ризику

Декларація схильності до ризику визначає:

- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity);
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість та вартість ризику;
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), та мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

На 2025 рік Банк виділив для себе наступні суттєві ризики:

- Кредитний ризик корпоративних клієнтів (у т.ч клієнтів корпоративного та малого бізнесу);
- Кредитний ризик мікро бізнесу (мікрокредитування);
- Кредитний ризик роздрібного бізнесу;
- Кредитний ризик фінансових інститутів;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги;
- Ціновий ризик портфеля гривневих ОВДП (у складі ринкового ризику);
- Ціновий ризик Sovereign bonds G7 (у складі ринкового ризику);
- Валютний ризик (у складі ринкового ризику);
- Операційний ризик;
- Комплаєнс ризик;
- Ризик ВК/ФТ (у складі комплаєнс ризику);
- Ризик учасника платіжної системи.

У 2025 році в центрі уваги Наглядової ради залишалися ризики, пов'язані з негативним проявом воєнних дій: щоквартально розглядалися результати стрес-тестування усіх суттєвих ризиків та оцінювалась достатність на покриття цих ризиків та регулярний звіт щодо негативних наслідків від війни.

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно управління кредитним ризиком-кредитним органам Банку (Кредитна рада), загального управління активами та пасивами - Комітету з управління активами та пасивами Банку, повноваження стосовно управління операційним ризиком – Комітету з управління операційним ризиком Банку, а також затверджує склад цих Комітетів. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до компетенції Наглядової ради Банку.

Рішення Кредитної ради Банку про можливість здійснення з позичальником активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку має бути затверджене Правлінням Банку. Крім цього Правління обмежує Кредитну раду лімітом повноважень при кредитуванні фізичних осіб сумою в 50 млн грн. на клієнта.

Кредитна рада Банку

Кредитна рада Банку підпорядковується Правлінню Банку і функціонує в рамках делегованих повноважень згідно Положення про колегіальні органи та Кредитну раду. Кредитна рада складається з п'яти осіб, які призначаються Правлінням Банку за погодженням із Наглядовою радою. В засіданні Кредитної ради також можуть приймати участь експерти з правом дорадчого голосу, які призначаються Наглядовою радою Банку. Кредитна рада розглядає будь-які кредитні проекти, за виключенням тих повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради/Правління.

Також Кредитна рада Банку затверджує стандарти кредитних продуктів для корпоративних клієнтів, граничні параметри кредитних продуктів для роздрібних клієнтів та встановлює ліміти кредитного ризику щодо банківських та інших фінансових установ. Засідання Кредитної ради Банку проводяться двічі на тиждень.

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Комітет з управління операційним ризиком Банку

Комітет з управління операційним ризиком (далі – КУОР) несе відповідальність за управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалення банківських процесів, систем і технологій, забезпечення кібербезпеки, розробки, затвердження та запровадження заходів, що забезпечують безперервність роботи Банку.

Для оперативного управління і реагування на зафіксовані операційні ризики на основі Комітету з управління операційним ризиком Банку створені 5 підкомітетів:

Підкомітет «Персонал»

Підкомітет «Персонал» розглядає питання умисних та ненавмисних дій/помилки персоналу, оцінки його кваліфікації та достатності та т.п.

Підкомітет «Процеси»

Підкомітет «Процеси» розглядає питання організації процесів, якості комунікацій, ефективності існуючих процесів та необхідності оптимізації.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

Підкомітет «Зовнішні фактори»

Підкомітет «Зовнішні фактори» розглядає питання навмисних дій третіх осіб, ліквідації наслідків форс-мажорів та умисного нанесення шкоди репутації Банку.

Підкомітет «Системи»

Підкомітет «Системи» розглядає питання якості роботи інформаційних систем, формування єдиного розуміння ІТ-ризиків та розробки збалансованих рішень щодо ІТ-ризиків з урахуванням специфіки та інтересів бізнес-підрозділів Банку.

Підкомітет «Інформаційна безпека»

Підкомітет «Інформаційна безпека» розглядає питання розвитку Системи управління інформаційною безпекою, розвитку культури керування інформаційними ризиками, управління інцидентами інформаційної безпеки.

КУОР на кожному засіданні розглядає стандартні квартальні звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих у звітному періоді, щодо виконання рішень КУОР, щодо ефективності СВК за результатами щоквартального моніторингу КСІ (Key Control Indicator/Ключовий індикатор контролю), щодо результатів річного моніторингу Ключових індикаторів ризику (KPI) та затверджує перелік KPIв та їх граничні показники на наступний рік. Затверджує результати регулярного стрес-тестування операційного ризику за короткостроковим та довгостроковим сценаріям, та щорічної самооцінки операційного ризику керівниками структурних підрозділів АТ «ПУМБ», затверджує розмір ризик-апетиту під операційний ризик та ліміти ризику на рік.

КУОР щорічно розглядає звіт щодо оцінки операційних ризиків діючих продуктів Банку.

Також КУОР приймає рішення щодо управління реалізованими подіями операційного ризику, контролює ефективність прийнятих рішень Підкомітетами КУОР та оцінює ефективність функціонування:

- ▶ Системи управління інформаційною безпекою (СУІБ);
- ▶ Системи управління ризиком шахрайства (СУРШ);
- ▶ Системи управління фізичною безпекою (СУФБ);
- ▶ Системи забезпечення безперервної діяльності (СЗБД);
- ▶ Системи управління ризиками третіх осіб (СУРТО).

КУОР затверджує результати щорічного Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (BIA) та затверджує результати щорічного практичного тестування Business Continuity Plan (BCP) Головного офісу та контролює результати дистанційного навчання за основними обов'язковими дистанційними курсами.

Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс

Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс створений з метою забезпечення функціонування системи управління ризиками комплаєнс та легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення у Банку, а також вжиття відповідних застережних заходів для попередження, обмеження та/або зниження ризиків до прийняттого рівня шляхом проведення належної перевірки клієнтів, оцінки їх ризик-профілів, моніторингу фінансових операцій, виявлення підозрілих операцій/діяльності, санкційний контроль, валютного нагляду за операціями клієнтів, навчання персоналу, постійного вдосконалення внутрішніх процедур та інформаційних систем.

У Банку створено ефективну систему управління комплаєнс-ризиками з метою запобігання порушенням вимог норм чинного законодавства, внутрішньобанківських документів і відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк. Система управління комплаєнс-ризиками охоплює всі структурні підрозділи, усі функції і напрямки Банку. Банк забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків з метою обрання належного та відповідного способу управління ним та здійснює подальший моніторинг, контроль, формування звітності з метою управління комплаєнс-ризиком.

Ризик-менеджмент Банку

Вертикаль ризик-менеджменту Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі ризик менеджменту, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками, ведуть поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролюють виконання рішень Кредитної ради Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька (у т.ч. і воєнних дій).

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку, Кредитній раді Банку та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію з операційного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Керівництво оцінює достатність резерву під очікувані кредитні збитки на щомісячній основі.

Окрім цього, у Банку функціонує підхід планування та лімітування ризику в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на звітний період, а також впроваджені механізми ескалації порушень лімітів.

Зниження ризику

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

З врахуванням воєнного стану Банком проводиться додатковий регулярний аналіз зміни ситуації:

- по територіальній ознаці визначаються різні «зони ризику» – виділена підвищена зона ризику «червона зона» – територія яка згідно внутрішньому поділу Банку має підвищений ризик. Банк відносить до «червоної зони» тих клієнтів які: 1) розташовані на території ведення бойових дій, або є тимчасово окупованими; 2) не мають активів і грошового потоку за межами «червоної зони»; 3) не мають можливості перемістити бізнес / активи за межі «червоної зони». Територіальна ознака враховується Банком при визначенні умов кредитування, встановлення лімітів кредитування та підходів до резервування;
- при індивідуальному розгляді позичальників та потенційних позичальників розглядається вплив на фінансово економічний стан ризиків, що підвищилися в зв'язку з воєнним станом (логістика, експорт продукції, залежність від постачання електроенергії, втрата постачальників та покупців та ін.). Підвищення ризиків знаходить своє відображення в рейтингу позичальника та відповідно впливає на умови кредитування та резервування.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою інструментів, що мають позитивну справедливу вартість, відображену у звіті про фінансовий стан.

Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими він має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політик.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згорання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

Відображення фінансових інструментів відбувається за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Аналіз зменшення корисності

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

Банк розробив методику виявлення ознак зменшення корисності та збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, а також визначив необхідні критерії по припиненню таких ознак. Банк проводить аналіз кредитного портфелю (що обліковуються за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) по виявленню та припиненню ознак зменшення корисності та збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту на щомісячній основі.

На основі даної методики Банк здійснює розподіл кредитів на наступні групи (Стадії):

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти без ознак зменшення корисності чи збільшення кредитного ризику – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків (резерв оцінюється на портфельній основі). До даної групи відносяться фінансові інструменти при первісному визнанні, кредити, що не мають ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання чи фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зменшився до такого рівня, що вони були переведені з Стадії 2.
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти з ознаками збільшення кредитного ризику – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін (резерв може бути оцінений як на індивідуальній так і на портфельній основах). До даної групи відносяться фінансові інструменти, за якими виявлені ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, чи фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зменшився до такого рівня, що вони були переведені з Стадії 3.
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти з ознаками зменшення корисності – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін (резерв може бути оцінений як на індивідуальній, так і на портфельній основах).
- ▶ РОСІ (ПСКЗ) – придбані чи створені кредитно-знецінені фінансові активи (Purchased or Originated Credit Impaired Financial assets) – фінансові активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент первісного визнання. При первісному визнанні величина кредитних збитків, очікуваних протягом усього терміну дії фінансового інструменту, включається в розрахунок ефективної відсоткової ставки, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. В подальшому Банк на кожну звітну дату визнає в складі прибутку чи збитку величину зміни очікуваних кредитних збитків по таким фінансовим інструментами за весь термін в якості прибутку або збитку від зменшення корисності.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Значне збільшення кредитного ризику та припинення ознак збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній оцінці якості кредиту.

Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того: чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 30 днів (для юридичних та фізичних осіб, крім кредитних карток для фізичних осіб – 35 днів) та 3 днів (для банків).

Додатковим свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- ▶ реструктуризація Банком кредиту на умовах зміни графіку погашення, яку Банк не розглядає як погіршення умов кредитора, але яка може свідчити про ймовірні труднощі в майбутньому виконати умови договору;
- ▶ виявлення індикаторів ймовірного збільшення кредитного ризику, що визначені в рамках процедури «сигналів раннього попередження»;
- ▶ клієнт віднесений до категорії «червона зона»;
- ▶ для банків резидентів пониження внутрішнього рейтингу банку на 2 пункти;
- ▶ для банків нерезидентів зниження міжнародного рейтингу (згідно бюлетеню рейтингових агентств таких як Standard & Poor's, Moody's, Fitch) на 3 пункти чи відклик міжнародного рейтингу.

Припинення всіх вищевказаних ознак значного збільшення кредитного ризику та виконання договірних зобов'язань клієнтом на протязі щонайменше 3 місяців після усунення всіх ознак вважається критерієм того, що кредитний ризик зменшився до такого рівня, що фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 1.

Визначення зменшення корисності (дефолту) та припинення ознак зменшення корисності

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб, крім кредитних карток для фізичних осіб – 95 днів) та 7 днів (для банків).

Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- ▶ суттєві фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- ▶ реструктуризація Банком кредиту на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин (тобто з погіршенням умов кредитора);
- ▶ виникнення ймовірності банкрутства чи ліквідації позичальника;
- ▶ виникнення ймовірності застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) чи прощення/продаж кредиту з дисконтом;
- ▶ для банків резидентів публічне визнання банку неплатоспроможним та введення тимчасової адміністрації;
- ▶ для банків нерезидентів зниження міжнародного рейтингу (згідно бюлетеню рейтингових агентств таких як Standard & Poor's, Moody's, Fitch) до рівня дефолту.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 6 місяців після усунення всіх ознак дефолту.

Резерв під очікувані кредитні збитки на весь термін

За кредитами, віднесеними на Стадія 2, Стадія 3 та POCI, Банк розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін дії фінансових інструментів або на портфельному рівні, або на індивідуальному.

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки окремо за кожним суттєвим кредитом (Банк визначає поріг суттєвості окремо для кожного типу кредитування – корпоративне кредитування, роздрібне кредитування та міжбанківські операції) в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

На портфельній основі Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами, наданими клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим. Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах за певним видом фінансових інструментів протягом усього терміну дії фінансового активу, поточні та прогнозні економічні умови, проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

Резерв під 12-ти місячні очікувані кредитні збитки

За кредитами, віднесеними на Стадії 1 Банк розраховує резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на портфельному рівні. Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками (наприклад, сегмент, рейтинг клієнту, тип кредитного продукту, тощо). Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах, поточні та прогнозні економічні умови, відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, що оцінюються на портфельній основі, є:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);

Дані показники отримуються з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних. Оцінка ймовірності дефолту (PD) являє собою оцінку на певну дату, що розраховуються на основі статистичних даних Банку і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів. Якщо контрагенти, що зазнають кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призводить до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту.

Накопичена ймовірність дефолту впродовж всього терміну фінансового інструменту – це ймовірність, що фінансовий інструмент вийде в дефолт протягом життя. Дана ймовірність розраховується для групи однорідних активів. Оцінка ймовірності дефолту базується на історичних даних Банку.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показник LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів від контрагентів-неплатників. Сума повернення коштів розраховується на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Резерв під очікувані кредитні збитки аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

У Банку запроваджено процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності ILAAP. Процес ILAAP є складовою частиною загального процесу безперервності діяльності Банку. Контроль достатності ліквідності відбувається за двома перспективами:

- Економічна перспектива – власна оцінка Банку достатності ліквідності. Нормативи достатності первинної ВЛА1 та вторинної ВЛА2 ліквідності в розрізі основних валют;
- Нормативна перспектива – нормативи достатності ліквідності Національного банку України: LCR, NSFR.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності» (внутрішній норматив ВЛА2). Для оцінки достатності вторинної подушки ліквідності Банк використовує методику розрахунку мінімально необхідного рівня вторинної ліквідності для 3-х сценаріїв стресових відтоків легкий, середній та важкий. Сценарії сформовано на основі власної статистики відтоків клієнтських коштів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

За результатами стрес-тестування ризику ліквідності станом на 31 грудня 2025 року сформована банком подушка вторинної ліквідності покриває стресові відтоки за 3-ма сценаріями ведення бізнесу. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

ILAAP нормативна перспектива. Зміни нормативів Національного банку України станом на кінець 2025 та 2024 років:

Норматив	2025 рік, %	2024 рік, %
LCR - коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Нормативне значення не < 100%		
LCR загалом по всім валютам	161	186
LCR в іноземних валютах	344	338
NSFR - коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), не менше ніж 100%	143	179

Не зважаючи на воєнний стан, впродовж 2025 року банківська система перебувала в значному профіциті гривневої ліквідності про що свідчили значні обсяги розміщень гривні в депозитні сертифікати Національного банку України.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишились до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виняток становлять похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу або шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2025 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Кошти банків	1 460 387	322	497	498 647	–	1 959 853
Кошти клієнтів	163 979 771	17 390 666	6 012 740	3 872 413	696 305	191 951 895
Орендні зобов'язання	31 648	15 354	44 049	77 087	130 730	298 868
Інші фінансові зобов'язання	2 666 794	–	–	–	–	2 666 794
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	168 138 600	17 406 342	6 057 286	4 448 147	827 035	196 877 410

На 31 грудня 2024 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Кошти банків	2 193 399	2 973	4 585	1 687 113	–	3 888 070
Кошти клієнтів	131 279 646	13 076 905	6 453 108	3 522 638	597 940	154 930 237
<i>Похідні фінансові інструменти:</i>						
- суми до сплати за договорами	2 664	–	–	–	–	2 664
Орендні зобов'язання	18 526	26 914	42 064	74 003	153 969	315 476
Інші фінансові зобов'язання	2 075 234	–	–	–	–	2 075 234
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	135 569 469	13 106 792	6 499 757	5 283 754	751 909	161 211 681

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення потенційних фінансових зобов'язань Банку, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2025 рік	978 059	3 095 802	2 902 438	5 496 815	979 088	13 452 202
2024 рік	510 542	1 490 717	1 833 552	4 024 108	1 406 396	9 265 315

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви відтік коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2025 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	74 447 210	–	–	–	–	74 447 210
Кредити та аванси банкам	382 772	1 121 016	1 390 805	3 209 351	22 877	6 126 821
Інвестиції в цінні папери	4 956 428	8 832 694	3 896 607	9 263 752	19 439 837	46 389 318
Кредити та аванси клієнтам	28 332 046	19 950 578	17 267 331	16 336 501	16 259 133	98 145 589
Інші фінансові активи	2 828 968	–	–	–	–	2 828 968
Всього фінансових активів	110 947 424	29 904 288	22 554 743	28 809 604	35 721 847	227 937 906
Зобов'язання						
Кошти банків	1 459 875	–	–	498 908	–	1 958 783
Кошти клієнтів	163 723 343	17 080 594	5 839 523	3 770 854	684 857	191 099 171
Орендні зобов'язання	31 413	23 875	33 823	51 561	111 620	252 292
Інші фінансові зобов'язання	2 666 794	–	–	–	–	2 666 794
Всього фінансових зобов'язань	167 881 425	17 104 469	5 873 346	4 321 323	796 477	195 977 040
Потенційні позабалансові зобов'язання	13 452 202	–	–	–	–	13 452 202
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(70 386 203)	12 799 819	16 681 397	24 488 281	34 925 370	18 508 664
Кумулятивний розрив ліквідності	(70 386 203)	(57 586 384)	(40 904 987)	(16 416 706)	18 508 664	

Стаття «Кредити та аванси банкам» включає грошове покриття за різними операціями, що розміщені в інших банках у сумі 6 126 821 тисяча гривень (31 грудня 2024 року – 5 435 023 тисячі гривень), що відображаються за контрактними строками, але можуть бути достроково відкликані.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 14). Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення. Загальна сума депозитів фізичних осіб на 31 грудня 2025 року становить 31 728 745 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 28 663 005 тисяч гривень).

Строкові депозити фізичних осіб	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2025 рік	11 748 341	11 310 004	4 878 686	3 109 679	682 035	31 728 745
2024 рік	10 760 909	9 220 415	4 967 454	3 135 093	579 134	28 663 005

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2024 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи (перераховано)						
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 202 081	–	–	–	–	59 202 081
Кредити та аванси банкам	9 219	1 411 215	1 594 236	2 392 537	27 816	5 435 023
Інвестиції в цінні папери	8 170 712	3 996 784	11 400 360	7 286 552	22 175 579	53 029 987
Кредити та аванси клієнтам	20 902 109	12 495 773	10 335 901	12 880 479	10 306 177	66 920 439
Інші фінансові активи	1 979 208	–	–	–	–	1 979 208
Всього фінансових активів	90 263 329	17 903 772	23 330 497	22 559 568	32 509 572	186 566 738
Зобов'язання						
Кошти банків	2 188 669	–	–	1 684 728	–	3 873 397
Кошти клієнтів	131 028 534	12 828 404	6 291 199	3 418 868	581 823	154 148 828
Орендні зобов'язання	30 141	22 760	33 787	51 808	145 591	284 087
Похідні фінансові зобов'язання	2 664	–	–	–	–	2 664
Інші фінансові зобов'язання	2 075 234	–	–	–	–	2 075 234
Всього фінансових зобов'язань	135 325 242	12 851 164	6 324 986	5 155 404	727 414	160 384 210
Потенційні позабалансові зобов'язання	9 265 315	–	–	–	–	9 265 315
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(54 327 228)	5 052 608	17 005 511	17 404 164	31 782 158	16 917 213
Кумулятивний розрив ліквідності	(54 327 228)	(49 274 620)	(32 269 109)	(14 864 945)	16 917 213	

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 16 416 706 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 14 864 945 тисяч гривень). Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 19 439 837 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності (31 грудня 2024 року – 22 175 579 тисяч гривень).

Банк підтримував достатній рівень ліквідності за основними валютами та своєчасно виконував усі зобов'язання перед клієнтами й контрагентами. Процентне середовище у 2025 році характеризувалося помірними коливаннями, які не мали суттєвого негативного впливу на фінансові результати Банку.

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – неторговий

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості.

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

Ризик процентної ставки

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

Контроль процентного ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреду та маржі.

Банк в 2023 році розробив нові сценарії розрахунку процентного ризику банківської книги методом NII (вплив процентного ризику на чистий процентний дохід). Для розрахунку шоківих зрушень ставок застосовується історичний метод. Стресовим періодом обрано період зміни ставок в 2022-2023 роках. Для поточного розрахунку процентного ризику Банк використовує фактичні зміни відсоткової ставки за останній рік. На 31 грудня 2025 року процентний ризик банківської книги розрахований за стандартним сценарієм фактичних змін відсоткових ставок за останній рік дорівнює 329 млн. гривень в сторону зменшення чистого процентного доходу. Аналогічний розрахунок на 31 грудня 2024 року дорівнював 128 млн. гривень в сторону зменшення чистого процентного доходу. В продовж 2025 року маємо збільшення процентного ризику за рахунок зміни структури активів та пасивів чутливих до відсоткової ставки.

Станом на 31 грудня 2025 року, якби дохідність до погашення цінних паперів була б більшою на 1 процентний пункт, резерв переоцінки цінних паперів був би меншим на 418 520 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – на 366 845 тисяч гривень).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок у Банку встановлюється Тарифно-комерційним комітетом Банку, приймаючи до уваги трансфертні процентні ставки та вартість ризиків, які встановлені Комітетом по управлінню активами та пасивами Банку. При цьому, згідно з внутрішніми політиками Банку, діє система делегування повноважень на зміну ставок. Контроль за ефективністю операцій з процентними інструментами здійснюється Тарифно-комерційним комітетом Банку щомісяця.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить за допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множиться на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Незважаючи на те, що VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- ▶ Використання минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому;
- ▶ Використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті протягом 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися;
- ▶ Використання 99%-вого рівня однобічної довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та
- ▶ Розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Банк протягом дня.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик (продовження)

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2025 рік	2024 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
долар США	43 619	164 394
євро	37 235	36 414
інші валюти	12 832	10 161
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	93 686	210 969
Ефект від диверсифікації	(85 438)	(194 481)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	8 248	16 488

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог МСФЗ.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Валютний ринок функціонував в умовах регульованого курсоутворення за активної участі Національного банку України. Банк дотримувався консервативної політики управління валютним ризиком, що дозволяло мінімізувати вплив коливань обмінного курсу на фінансовий стан Банку.

Операційний ризик

Система управління операційним ризиком функціонує з 2011 року, вона інтегрована в загальну систему управління ризиками. У Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятного рівня операційного ризику – «ризик-апетиту» та ризик-лімітів на наступні 12 місяців. Ризик-апетит затверджується Комітетом з управління операційним ризиком (КУОР) та враховується при бюджетуванні (на 2025 рік затверджено ризик апетит у розмірі 64,3 мільйона гривень, включаючи і втрати від війни). Моніторинг дотримання Банком встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щоквартально Наглядовою Радою. При виникненні суттєвих подій операційного ризику передбачено негайне інформування КУОР, Правління та Наглядової Ради, а також проводиться детальне розслідування причин та впроваджуються заходи з недопущення повторення інциденту в майбутньому, згідно внутрішніх процедур.

Система управління операційним ризиком включає зокрема:

- Єдиний класифікатор операційних ризиків та внутрішня база даних подій операційного ризику (де ризики, пов'язані з воєнними діями, включені до форс-мажорних обставин);
- Щотижневу загальнобанківську консолідацію подій операційного ризику отриманих від Ризик-офіцерів структурних підрозділів;
- Щоквартальний моніторинг ключових індикаторів ризику (KPIв);
- Щорічне проведення самооцінки рівня операційного ризику;
- Щоквартальне проведення стрес-тестування операційного ризику згідно вимог Національного Банку України;
- Щорічний розрахунок ризик-апетиту та ризик-лімітів.

Усі зареєстровані події операційного ризику підлягають детальному розгляду та оцінці негативних наслідків, а події що вимагають прийняття додаткових управлінських рішень або розробки додаткових мінімізуючих заходів розглядаються Підкомітетами КУОР або Комітетом з управління операційним ризиком.

Банк накопичує зовнішні події операційного ризику для побудови сценаріїв стрес-тестування. Для отримання єдиної оцінки рівня операційного ризику проводиться порівняльний аналіз результатів різних підходів (результуючий рівень ризику оцінюється за шкалою: низький, середній, високий).

Важливе значення Банк приділяє управлінню ризиками інформаційної безпеки та ризикам шахрайства, ризиками фізичної безпеки щодо якого керівництвом встановлено нульову толерантність, та впроваджено окрему звітність для КУОР та Наглядової ради. Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT) та юридичним ризиком відбувається в межах Системи управління операційним ризиком.

Ризик-менеджмент надає свої висновки щодо рівня ризиків нових продуктів та значних змін в діяльності Банку до початку їх впровадження. Щорічно ризик менеджмент здійснює оцінку ризиків діючих продуктів, їх вплив на профіль ризику Банку та фактичними збитками, що реалізувалися в Банку протягом звітного періоду.

Для забезпечення безперервної діяльності в Банку щорічно проводиться практичне тестування Плану забезпечення безперервної діяльності та Плану відновлення штатного режиму роботи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

23. Управління ризиками (продовження)

Операційний ризик (продовження)

КУОР щоквартально затверджує перелік критичного персоналу Банку, що забезпечує виконання критичних функцій під час надзвичайних подій.

Також для контролю якості аутсорсингу в Банку функціонує Система управління ризиками третіх осіб, що дозволяє своєчасно виявити та мінімізувати ризики співпраці з контрагентами.

Система внутрішнього контролю операційного ризику включає три рівні захисту:

- ▶ Перший рівень: бізнес підрозділи та підрозділи підтримки
- ▶ Другий рівень: Департамент загальнобанківських ризиків та Управління комплаєнс контролю
- ▶ Третій рівень: Департамент внутрішнього аудиту.

Банк проводить щорічне навчання персоналу щодо управління операційними ризиками (окрема увага приділяється ризику шахрайства та інформаційній безпеці, вимогам системи забезпечення безперервної діяльності), та щодо правил функціонування системи внутрішнього контролю.

24. Розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою собівартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2025 рік			2024 рік		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	74 447 210	74 447 210	-	59 202 081	59 202 081	-
<i>Кредити та аванси банкам</i>						
- Строкові депозити в інших банках	6 126 821	6 126 821	-	5 435 023	5 435 023	-
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>						
- Кредити корпоративним клієнтам	70 636 332	70 527 266	(109 066)	48 158 716	48 172 047	13 331
- Фінансовий лізинг	4 166 657	4 270 533	103 876	2 466 639	2 562 061	95 422
- Споживчі кредити	7 802 651	7 845 526	42 875	5 993 515	5 708 593	(284 922)
- Кредитні картки та овердрафти	15 517 135	15 517 135	-	10 266 906	10 266 906	-
- Іпотечні кредити	22 814	22 698	(116)	34 663	27 883	(6 780)
- Інші фінансові активи	2 828 968	2 828 968	-	1 979 208	1 979 208	-
Фінансові зобов'язання						
<i>Кошти банків:</i>						
- Поточні рахунки інших банків	772 940	772 940	-	1 490 112	1 490 112	-
- Строкові депозити інших банків	1 185 843	1 185 843	-	2 383 285	2 383 285	-
<i>Кошти клієнтів</i>						
- юридичні особи	124 825 061	124 872 565	(47 504)	99 001 171	99 031 134	(29 963)
- фізичні особи	66 274 110	66 324 437	(50 327)	55 147 657	55 224 665	(77 008)
- Інші фінансові зобов'язання	2 666 794	2 666 794	-	2 075 234	2 075 234	-
Усього невизнана зміна в нерезалізованій справедливій вартості			(60 262)			(289 920)

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

24. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів та авансів клієнтам, кредитів та авансів банкам, зобов'язання перед Центральним банком, коштів банків, коштів клієнтів, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- ▶ Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- ▶ Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, джерел справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Оцінка справедливої вартості на Рівні 3 ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням відсоткової ставки, яка діяла на звітну дату по аналогічним продуктам Банку, та строку до погашення, який залишився.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2025 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери України	31 грудня 2025 р.	–	29 305 948	–	29 305 948
Державні боргові цінні папери інших країн	31 грудня 2025 р.	8 767 766	–	–	8 767 766
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2025 р.	–	8 308 547	–	8 308 547
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2025 р.	–	–	1 045 176	1 045 176
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	–	–	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2025 р.	–	–	68 231	68 231
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2025 р.	–	–	98 183 158	98 183 158
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2025 р.	–	–	191 197 002	191 197 002

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

24. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається (продовження)

31 грудня 2024 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери України	31 грудня 2024 р.	-	35 512 877	-	35 512 877
Державні боргові цінні папери інших країн	31 грудня 2024 р.	10 631 953	-	-	10 631 953
Акції (перераховано)	31 грудня 2024 р.	3 128 567	-	-	3 128 567
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2024 р.	-	3 749 533	-	3 749 533
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2024 р.	-	-	1 038 937	1 038 937
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	-	-	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2024 р.	-	-	68 231	68 231
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2024 р.	-	-	66 737 490	66 737 490
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2024 р.	-	2 664	-	2 664
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2024 р.	-	-	154 255 799	154 255 799

31 грудня 2023 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери України	31 грудня 2023 р.	-	30 446 002	-	30 446 002
Державні боргові цінні папери інших країн	31 грудня 2023 р.	7 476 582	-	-	7 476 582
Акції (перераховано)	31 грудня 2023 р.	2 286 320	-	-	2 286 320
Похідні фінансові активи	31 грудня 2023 р.	-	8 510	-	8 510
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2023 р.	-	20 225 884	-	20 225 884
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2023 р.	-	-	751 132	751 132
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	-	-	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2023 р.	-	-	59 168	59 168
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2023 р.	-	-	52 524 022	52 524 022
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2023 р.	-	1 250	-	1 250
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2023 р.	-	-	126 687 235	126 687 235

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

(у тисячах гривень)

24. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки.

Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна нерухомість

Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Станом на 31 грудня 2025 року діапазон припущень за 1 кв. метр становить:

будівель – від 305 гривень до 74 078 гривень (31 грудня 2024 року – від 308 гривень до 77 909 гривень);
земельних ділянок – від 3 698 гривень до 8 565 гривень (31 грудня 2024 року – від 3 868 гривень до 22 050 гривень);
інвестиційної нерухомості – від 1 437 гривень до 23 886 гривень (31 грудня 2024 року – від 4 383 гривень до 38 476 гривень).

При збільшенні/зменшенні 1 кв. метра нерухомості / 1 сотки земельної ділянки будівель, землі та інвестиційної нерухомості відповідно збільшиться/зменшиться їх справедлива вартість.

Протягом 2025 та 2024 років Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

25. Умовні та інші зобов'язання

Судові процеси

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованими, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

В січні 2026 року за результатами проведення документальної планової перевірки Банку за період з 1 липня 2019 року по 30 червня 2025 року, контролюючим органом не підтверджено витрати у розмірі 267 061 тисячу гривень через відсутність первинних документів та одночасний період виконання, та витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки у 2022 році в повному обсязі. Банк не погодився з висновками, які викладено у акті перевірки, та надав заперечення та додаткові документи. Контролюючим органом призначено документальну позапланову перевірку з питань, що стали предметом оскарження. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності позапланову перевірку не було завершено.

Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

Капітальні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання, на суму 168 116 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 59 850 тисяч гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

25. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантії забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтам в кредитах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантії за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	2025 рік	2024 рік
Підтверджені імпорتنі акредитиви	15 805	30 019
Непідтверджені імпорتنі акредитиви	803 510	563 429
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(39 213)	(39 488)
Всього акредитивів за вирахуванням грошового забезпечення	780 102	553 960

Станом на 31 грудня 2025 року сума резерву під акредитиви становила 7 336 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 2 848 тисяч гривень).

Гарантії надані були такими:

	2025 рік	2024 рік
Гарантії та авалювання векселів	12 632 887	8 671 867
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(2 483 946)	(2 730 593)
Всього гарантії та авалювання векселів за вирахуванням грошового забезпечення	10 148 941	5 941 274

Станом на 31 грудня 2025 року сума резерву під гарантії та авалі становила 147 422 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 131 053 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року максимальний кредитний ризик за позабалансовими зобов'язаннями становив 23 188 798 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 15 142 099 тисяч гривень).

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 31 грудня 2025 року, склала 78 917 368 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 54 744 485 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта або зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви протягом 2025 року відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	37 825	28	96 048	133 901
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	23 248	–	–	23 248
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(13 917)	(15)	–	(13 932)
Переведення у стадію 1	13	(13)	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 322)	74	(295)	(3 543)
Курсові різниці	2 132	–	12 952	15 084
На 31 грудня 2025 року (Примітка 16)	45 979	74	108 705	154 758

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

25. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування (продовження)

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви протягом 2024 відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	28 879	27	166 179	195 085
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	23 825	-	-	23 825
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(10 776)	-	(67 665)	(78 441)
Переведення у стадію 1	27	(27)	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(5 202)	28	(10 532)	(15 706)
Курсові різниці	1 072	-	8 066	9 138
На 31 грудня 2024 року (Примітка 16)	37 825	28	96 048	133 901

Нижче наведений аналіз зобов'язань з кредитування, гарантії та акредитивів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

На 31 грудня 2025 року	Рейтинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Акредитиви, видані Банком					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	115 586	6 810	-	122 396
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	696 919	-	-	696 919
Гарантії надані					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	6 327 560	-	-	6 327 560
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	5 247 942	-	-	5 247 942
	Нижче стандартного рейтингу	338 961	-	-	338 961
Корпоративні клієнти	Знецінені	-	-	126 165	126 165
Банки	від В- до В+	585 735	-	-	585 735
Банки	від ССС- до ССС+	277	-	-	277
Банки	без рейтингу	6 247	-	-	6 247

Нижче наведений аналіз зобов'язань з кредитування, гарантії та акредитивів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

На 31 грудня 2024 року	Рейтинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Акредитиви, видані Банком					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	574 848	-	-	574 848
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	4 026	-	-	4 026
	Нижче стандартного рейтингу	14 574	-	-	14 574
Гарантії надані					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	3 596 023	921	-	3 596 944
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	2 902 669	1 871	-	2 904 540
	Нижче стандартного рейтингу	284 149	-	-	284 149
Корпоративні клієнти	Знецінені	-	-	111 625	111 625
Банки	від А- до А+	1 476	-	-	1 476
Банки	від В- до В+	1 770 040	-	-	1 770 040
Банки	без рейтингу	3 093	-	-	3 093

За корпоративними клієнтами рейтинг юридичної особи розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі (Примітка 9). Кредитний рейтинг за фінансовими установами Банк аналізує всі наявні дані рейтингових агенцій Fitch, Moody's та S&P. За наявності одночасно рейтингів, визначених двома рейтинговими агентствами, Банк урахує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. За наявності рейтингів, визначених трьома рейтинговими агентствами, Банк спочатку обирає рейтинги двох рейтингових агентств, яким відповідає нижчий рівень ризику. Якщо рівень ризику двох обраних рейтингів є різним, Банк урахує рейтинг того рейтингового агентства, якому відповідає вищий рівень ризику. Отримані рейтинги приводяться до рейтингової шкали Fitch.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

26. Фінансові активи, передані у забезпечення

Станом на 31 грудня 2025 року Банк передав цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансовою вартістю 7 373 329 тисяч гривень у забезпечення за господарським договором з Національним банком України (31 грудня 2024 року – 3 970 426 тисяч гривень).

27. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

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

Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, а також доходи та витрати за 2025 та 2024 роки:

На 2025 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	-	1 378 124	522	79
<i>(гривня - процентна ставка, % річних)</i>	-	<i>(17,09)</i>	<i>(17,90)</i>	<i>(47,53)</i>
<i>(долар, євро - процентна ставка, % річних)</i>	-	<i>(0,01)</i>	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(132 711)	(19)	(3)
Інші фінансові та нефінансові активи	6	14 180	-	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(229)	(17 033 415)	(127 378)	(233 876)
<i>(гривня - процентна ставка, % річних)</i>	-	<i>(10,28)</i>	<i>(10,54)</i>	<i>(10,32)</i>
<i>(долар, євро - процентна ставка, % річних)</i>	-	<i>(0,56)</i>	<i>(0,14)</i>	<i>(0,94)</i>
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	(1)	(16 810)	(14)	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	111 178	1 208	589
Гарантії та авали	-	1 652 590	-	-
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	-	85 850	142	5
Процентні витрати	(14)	(919 976)	(6 720)	(4 032)
Комісійні доходи	234	131 738	268	317
Комісійні витрати	-	(95)	-	-
Інші доходи	-	261	25	3
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	-	216	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	118 904	(15)	2
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	-	(708 195)	(274)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

27. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

На 2024 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	-	424 024	198	2
(гривня - процентна ставка, % річних)	-	-	(13,43)	(46,00)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	-	(0,01)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(249 629)	(5)	-
Інші фінансові та нефінансові активи	5	11 736	-	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(182)	(18 709 952)	(104 462)	(216 622)
(гривня - процентна ставка, % річних)	-	(5,06)	(12,26)	(12,83)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	-	(0,51)	(0,05)	(1,38)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	(29 994)	(18)	(4)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	10 289	1 000	640
Гарантії та авали	-	859 698	-	-
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	-	24 530	35	1
Процентні витрати	(172)	(685 935)	(6 032)	(6 908)
Комісійні доходи	227	180 229	342	243
Інші доходи	-	194	27	5
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	-	1 299	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	74 189	6	-
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	-	(618 084)	(322)	(1)

Станом на 31 грудня 2025 року процентна ставка за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі від 35,88% до 47,88% після пільгового періоду, за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – 20,80%) та за кредитами готівкою з номінальною 0,01% (ефективна – від 41,70% до 67,90%) (31 грудня 2024 року – за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі від 35,88% до 46% після пільгового періоду, за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – від 10,62% до 28,29%) та за кредитами готівкою з номінальною 0,01% (ефективна – 54,39%)).

Станом на 31 грудня 2025 року за деякими поточними рахунками юридичних осіб передбачено нарахування відсотків за коштами на вимогу клієнтів за процентною ставкою від 0,5% до 14,30% річних у національній валюті та від 0,5% до 1,20% в іноземній валюті (31 грудня 2024 року – у національній валюті – від 0,5% до 12,5% річних, в іноземній валюті – від 0,4% до 1% річних).

Протягом 2025 року Банку були надані послуги з розробки та підтримки програмного забезпечення пов'язаною особою на суму 1 380 000 тисяч гривень (2024 рік – на суму 1 172 180 тисяч гривень), які були визнані Банком, як нематеріальні активи.

Резерв під зменшення корисності кредитів стосовно кредитів пов'язаним сторонам був створений як за портфельним, так і за індивідуальним підходом.

У 2025 році нарахована винагорода 10 членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 170 635 тисяч гривень (2024 рік – 156 121 тисяча гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 4 224 тисячі гривень (2024 рік – 3 083 тисячі гривень) та нарахування під виплату додаткових короткострокових винагород у сумі 59 861 тисяча гривень та додаткової відстроченої довгострокової виплати у сумі 89 705 тисяч гривень (2024 рік – 58 667 тисяч гривень та 84 476 тисяч гривень відповідно). За 2025 рік виплати 8 членам Наглядової ради становили 34 901 тисяча гривень (2024 рік – 34 246 гривень) та обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 2 499 тисяч гривень (2024 рік – 1 847 тисяч гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

28. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2025 рік	2024 рік
Прибуток за звітний період	8 051 689	3 942 367
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
Прибуток на акцію, базисний та розбавлений (виражений в гривнях за акцію)	562,12	275,23

29. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2025 та 2024 роки:

	Орендні зобов'язання
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	266 294
Погашення	(131 033)
Інше	148 826
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	284 087
Погашення	(143 838)
Інше	112 043
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	252 292

Стаття «Інше» включає нараховані та виплачені відсотки за орендними зобов'язаннями, модифікацію оренди, які в Звіті про рух грошових коштів відносяться до Грошових потоків від операційної діяльності. Банк класифікує виплачені відсотки як грошові потоки від операційної діяльності.

30. Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума регулятивного капіталу Банку становить 19 782 557 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 16 997 163 тисячі гривень).

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку України

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Регулятивний капітал складається з капіталу 1 рівня (K1) і капіталу 2-го (K2). K1 складається з основного капіталу 1 го рівня (OK1) і додаткового капіталу 1 рівня (DK1).

У Банку відсутні складові DK1 і K2. Регулятивний капітал дорівнює OK1, який включає:

- власні інструменти OK1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку;
- емісійний дохід;
- нерозподілений прибуток попередніх років, зменшений на суму дивідендів, передбачуваних до сплати з нерозподілених прибутків минулих років;
- резервний фонд, який формується за рахунок чистого прибутку банку;

(у тисячах гривень)

30. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Норматив адекватності капіталу Національного банку України (продовження)

за вирахуванням:

- активів, які не мають матеріальної форми;
- нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів;
- величини непокритого кредитного ризику;
- балансової вартості непрофільних активів

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, Національний банк України може вимагати збільшення розміру нормативів достатності понад мінімальний розмір.

В 2025 році Національним банком була здійснена оцінка стійкості АТ «ПУМБ» за трьома етапами, включно із застосуванням стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм.

За результатами трьох етапів оцінки стійкості визначені необхідні рівні нормативу Нрк, нормативу Нк1 та нормативу Нок1 АТ «ПУМБ» як за базовим, так і за несприятливим макроекономічним сценарієм відповідають нормативним значенням цих нормативів, установленим НБУ.

31. Події після дати балансу

З початку 2026 року і до затвердження фінансової звітності Національний банк України знизив облікову ставку з 15,5% на кінець 2025 року до 15% наприкінці січня 2026 року і залишив її без змін у березні 2026 року.