АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

За дев’ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року (не аудована)



Зміст

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

Примітки до проміжної скороченої 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....7
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики....8
6. Грошові кошти та їх еквіваленти....8
7. Кредити та аванси банкам....9
8. Інвестиції в цінні папери....10
9. Кредити та аванси клієнтам....11
10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу....17
11. Інші фінансові та нефінансові активи....18
12. Кошти банків....19
13. Кошти клієнтів....19
14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання....19
15. Акціонерний капітал та резерви....20
16. Процентні доходи та витрати....21
17. Комісійні доходи та витрати....21
18. Інші прибутки (збитки)....22
19. Операційні витрати....22
20. Податок на прибуток....23
21. Умовні та інші зобов'язання....24
22. Операції з пов'язаними сторонами....26
23. Події після дати балансу....28

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	55 207 906	74 447 210
Кредити та аванси банкам	7	7 194 073	6 126 821
Інвестиції в цінні папери	8	52 643 774	46 389 318
Кредити та аванси клієнтам	9	129 028 148	98 145 589
Інші фінансові активи	11	3 415 046	2 828 968
Інші нефінансові активи	11	828 559	274 763
Активи з права користування		277 463	221 946
Основні засоби	10	2 298 233	2 040 665
Інвестиційна нерухомість	10	66 954	68 231
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	10	599 671	488 269
Всього активів		**251 559 827**	**231 031 780**
Зобов'язання			
Кошти банків	12	1 810 321	1 958 783
Кошти клієнтів	13	206 198 855	191 099 171
Поточні податкові зобов'язання	20	1 314 360	1 632 312
Орендні зобов'язання		306 920	252 292
Інші залучені кошти		147 184	–
Інші фінансові зобов'язання	14	3 300 560	2 666 794
Інші нефінансові зобов'язання	14	2 068 000	1 479 985
Відстрочені податкові зобов'язання	20	330 823	372 306
Всього зобов'язань		**215 477 023**	**199 461 643**
Власний капітал			
Акціонерний капітал	15	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід		101 660	101 660
Дооцінка		588 019	588 019
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		983 126	846 955
Резервний капітал		3 707 386	3 304 801
Нерозподілений прибуток		25 922 018	21 948 107
Всього власного капіталу		**36 082 804**	**31 570 137**
Всього зобов'язань та власного капіталу		**251 559 827**	**231 031 780**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

(у тисячах гривень)

	Прим.	за поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2026 року	9 місяців 2026 року (не аудований)	за попередній квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	9 місяців 2025 року (не аудований)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	9 011 306	25 248 544	6 864 848	19 414 396
Інші процентні доходи	16	282 599	722 056	139 649	446 203
Процентні витрати	16	(3 239 544)	(9 037 864)	(2 626 572)	(7 344 965)
Чистий процентний дохід		**6 054 361**	**16 932 736**	**4 377 925**	**12 515 634**
Комісійні доходи	17	2 115 123	5 601 010	1 506 616	4 184 623
Комісійні витрати	17	(1 120 901)	(2 684 429)	(868 506)	(1 793 535)
Чистий комісійний дохід		**994 222**	**2 916 581**	**638 110**	**2 391 088**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7,8,9, 11, 21	(1 621 265)	(2 877 653)	(1 087 541)	(1 747 391)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		257 376	683 617	175 761	566 759
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		22 324	104 184	41 822	96 620
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18 355	31 255	50 378	102 829
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		(7 050)	(20 729)	16 085	(2 588)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		2 625	8 885	184	(200)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11, 21	145	(856)	(4 043)	(3 858)
Інші прибутки (збитки)	18	6 840	61 005	23 588	51 981
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		**5 727 933**	**17 839 025**	**4 232 269**	**13 970 874**
Операційні витрати	19	(3 217 758)	(9 086 033)	(2 600 195)	(7 581 265)
Прибуток (збиток) до оподаткування		**2 510 175**	**8 752 992**	**1 632 074**	**6 389 609**
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	20	(1 255 089)	(4 376 496)	(408 018)	(1 597 402)
Прибуток (збиток) за звітний період		**1 255 086**	**4 376 496**	**1 224 056**	**4 792 207**
Прибуток (збиток) на акцію, базисний та розбавлений (гривень на акцію)			**305,54**		**334,56**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-28 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)

	за поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2026 року	9 місяців 2026 року (не аудований)	за попередній квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	9 місяців 2025 року (не аудований) (перераховано)
Прибуток (збиток) за звітний період	**1 255 086**	**4 376 496**	**1 224 056**	**4 792 207**
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(82 058)	303 565	212 189	(350 667)
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	(18 355)	(31 255)	(50 378)	(102 829)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	50 191	(136 139)	(40 453)	113 374
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	**(50 222)**	**136 171**	**121 358**	**(340 122)**
Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах				
Інший сукупний дохід від інвестицій в інструменти капіталу	–	–	14 424	189 191
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	**–**	**–**	**14 424**	**189 191**
Інший сукупний дохід/(витрати) за звітний період, за вирахуванням податків	**(50 222)**	**136 171**	**135 782**	**(150 931)**
Загальна сума сукупного доходу/(витрат) за звітний період	**1 204 864**	**4 512 667**	**1 359 838**	**4 641 276**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	24 254 041	18 701 417
Проценти сплачені	(9 058 167)	(7 206 029)
Комісійні доходи, що отримані	5 606 798	4 193 766
Комісійні витрати, що сплачені	(2 712 237)	(1 812 077)
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	683 617	566 759
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(20 726)	(4 288)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	76 615	70 591
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(7 025 668)	(5 654 748)
Сплата податків на прибуток	(4 872 086)	(3 712 945)
Чисті грошові потоки від діяльності	**6 932 187**	**5 142 446**
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів		
Кредити та аванси банкам	(738 799)	(283 575)
Кредити та аванси клієнтам	(30 839 960)	(21 043 205)
Інші фінансові активи	(472 073)	(306 634)
Інші нефінансові активи	(269)	8 557
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань		
Кошти банків	(241 451)	(1 178 891)
Кошти клієнтів	12 877 854	5 991 708
Інші фінансові зобов'язання	504 252	(32 875)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	**(11 978 259)**	**(11 702 469)**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		–
Придбання основних засобів	(809 101)	(327 569)
Надходження від продажу основних засобів	10 214	13 716
Придбання нематеріальних активів	(1 474 961)	(1 285 686)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	1 394	–
Придбання цінних паперів	(53 647 309)	(36 368 684)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери	48 080 657	40 415 063
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	**(7 839 106)**	**2 446 840**
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	149 202	–
Виплати за орендними зобов'язаннями	(112 429)	(105 411)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	**36 773**	**(105 411)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	539 842	78 510
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	1 446	1 906
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(19 239 304)**	**(9 280 624)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	74 447 210	59 202 081
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	**55 207 906**	**49 921 457**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-28 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(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 2025 р. (згідно з попередньою звітністю)	**4 780 595**	**101 660**	**606 516**	**2 057 642**	**3 107 683**	**11 538 477**	**22 192 573**
Ефект від виправлення помилки (Примітка 4)	–	–	–	3 128 567	–	–	**3 128 567**
Власний капітал на 1 січня 2025 р. (перераховано) (Примітка 4)	**4 780 595**	**101 660**	**606 516**	**5 186 209**	**3 107 683**	**11 538 477**	**25 321 140**
Прибуток	–	–	–	–	–	4 792 207	4 792 207
Інший сукупний дохід (перераховано) (Примітка 4)	–	–	–	(150 931)	–	–	(150 931)
Всього сукупний дохід/(витрати) за звітний період	**–**	**–**	**–**	**(150 931)**	**–**	**4 792 207**	**4 641 276**
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 15)	–	–	–	–	197 118	(197 118)	–
Власний капітал на 30 вересня 2025 р. (перераховано) (Примітка 4)	**4 780 595**	**101 660**	**606 516**	**5 035 278**	**3 304 801**	**16 133 566**	**29 962 416**
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**
Прибуток	–	–	–	–	–	4 376 496	4 376 496
Інший сукупний дохід	–	–	–	136 171	–	–	136 171
Всього сукупний дохід/(витрати) за звітний період	**–**	**–**	**–**	**136 171**	**–**	**4 376 496**	**4 512 667**
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 15)	–	–	–	–	402 585	(402 585)	–
Власний капітал на 30 вересня 2026 р.	**4 780 595**	**101 660**	**588 019**	**983 126**	**3 707 386**	**25 922 018**	**36 082 804**

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2026 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-28 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(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.

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року 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 30 вересня 2026 року Банк мав 5 регіональних центрів та 210 відділення в Україні (на 31 грудня 2025 року − 5 регіональних центрів та 214 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 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. Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні 2025 року до 8% річних на кінець 2025 року. За підсумками третього кварталу 2026 року загальна інфляція значно пришвидшились та перевищила траєкторію прогнозу, накопичений підсумок за 9 місяців 2026 року склав 8,4% річних до грудня 2025 року. Внаслідок цього Національний банк України ухвалив рішення підвищити облікову ставку з 15% на початку третього кварталу до 16% станом на 30 вересня 2026 року, оскільки, відповідно до прогнозів, інфляційний тиск залишатиметься підвищеним до кінця року. Протягом 2025 року курс гривні до долара США залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет на 2026 рік середньорічна девальвація до 45,7 гривні за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних 57,3 млрд. доларів на кінець 2025 року, що сприяло стабільності валютного ринку. Однак за 9 місяців 2026 року вони скоротились до 47,1 млрд. доларів, оскільки в основному використовувалися для підтримки валютного курсу. На кінець третього кварталу 2026 року курс української гривні до основних валют змінився наступним чином: до долара США з початку року +5,5% (курс склав 44,86 гривні), а до євро +2,1% (50,93 гривні відповідно).

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). Частину 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.

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.

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.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Інші основи представлення інформації

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи запас ліквідності та належний рівень достатності капіталу.

Проміжна скорочена фінансова інформація представлена у тисячах українських гривень. Проміжна скорочена фінансова інформація 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.

Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов’язково відображають результати діяльності за рік.

4. Суттєва інформація про облікову політику

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

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»;
- 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 на фінансову звітність.

(у тисячах гривень)

4. Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Виправлення помилки у порівняльній інформації за 2025 рік

При підготовці цієї проміжної фінансової звітності, Банк визнав переоцінку акцій Mastercard Inc за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і виконав коригування порівняльних періодів станом на 30 вересня 2025 року та 1 січня 2025 року, відповідно до підходів розкритих у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Зміни у Звіті про сукупний дохід:

	9 місяців 2025 року (не аудований) (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від виправлення помилки	9 місяців 2025 року (не аудований) (перераховано)
Прибуток (збиток) за звітний період	**4 792 207**		**4 792 207**
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах			
Інший сукупний дохід від інвестицій в інструменти капіталу	–	189 191	189 191
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	**–**	**189 191**	**189 191**
Інший сукупний дохід/(витрати) за звітний період, за вирахуванням податків	**(340 122)**	**189 191**	**(150 931)**
Загальна сума сукупного доходу/(витрат) за звітний період	**4 452 085**	**189 191**	**4 641 276**

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Підготовка проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації вимагає від керівництва використовувати судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики та суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у скороченій проміжній фінансовій інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.
При підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, основні джерела невизначеності оцінок, та політика управління ризиками були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Грошові кошти в касі та в дорозі	3 794 167	4 376 528
Поточний рахунок у Національному банку України	12 751 368	10 820 279
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	29 848	241 426
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	11 126 909	13 997 754
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн – очікувані кредитні збитки	(6 441)	(7 887)
Депозитні сертифікати Національного банку України	27 512 055	45 019 110
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**55 207 906**	**74 447 210**

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 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року 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.

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 30 вересня 2026 року депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 27 512 055 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року - 45 019 110 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Нижче наведений аналіз змін резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 9 місяців 2026 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	**Стадія 1**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**7 887**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 930)
Курсові різниці	484
На 30 вересня 2026 року	**6 441**

Нижче наведений аналіз змін резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 9 місяців 2025 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	**Стадія 1**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**10 988**
Нові активи	35
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 930)
Курсові різниці	(11)
На 30 вересня 2025 року	**9 082**

7. Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2026 року (не аудований)	**31 грудня 2025 року**
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	6 630 159	5 667 122
- в українських банках	88 604	68 999
- в інших країнах	173 472	23 927
Договори «зворотного репо»	310 873	372 266
Всього	**7 203 108**	**6 132 314**
Мінус: очікувані кредитні збитки	*(9 035)*	*(5 493)*
Всього кредитів та авансів банкам	**7 194 073**	**6 126 821**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам за 9 місяців 2026 року:

Кредити та аванси банкам	**Стадія 1**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**5 493**
Нові активи	1 275
Погашені активи	(2 513)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	4 448
Курсові різниці	332
На 30 вересня 2026 року	**9 035**

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам за 9 місяців 2025 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**3 934**
Нові активи	2 316
Погашені активи	(521)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	2 515
Курсові різниці	211
На 30 вересня 2025 року	**8 455**

Станом на 30 вересня 2026 року строкові депозити загальною сумою 7 203 108 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року − 6 132 314 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпортних акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів, в тому числі гарантійні депозити під розрахунки в міжнародних платіжних системах.

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Державні боргові цінні папери України	38 285 082	29 305 948
Державні боргові цінні папери інших країн	10 470 708	8 767 766
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 880 927	8 308 547
Всього боргових цінних паперів	**52 636 717**	**46 382 261**
Акції	7 057	7 057
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**52 643 774**	**46 389 318**

Нижче наведений аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців 2026 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**1 740 605**
Нові активи	1 051 427
Погашені або продані активи	(329 672)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(207 069)
На 30 вересня 2026 року	**2 255 291**

Нижче наведений аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців 2025 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**2 367 619**
Нові активи	1 320 131
Погашені або продані активи	(855 717)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(325 746)
На 30 вересня 2025 року	**2 506 287**

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про зменшення корисності боргових цінних паперів, є кредитний ризик емітента.

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче в таблиці наведені кінцеві строки погашення та ефективні процентні ставки за інвестиціями в цінні папери станом на 30 вересня 2026 року:

Вид інструменту	Строк погашення	Ефективна ставка
Державні боргові цінні папери України	04.11.2026 – 20.02.2030	12,59% – 20,17%
Державні боргові цінні папери інших країн	05.11.2026 – 16.06.2027	2,45% – 3,81%
Депозитні сертифікати Національного банку України	09.10.2026 – 18.12.2026	19,82% – 20,40%

Нижче в таблиці наведені кінцеві строки погашення та ефективні процентні ставки за інвестиціями в цінні папери станом на 31 грудня 2025 року:

Вид інструменту	Строк погашення	Ефективна ставка
Державні боргові цінні папери України	18.03.2026 – 27.06.2029	14,00% – 20,17%
Державні боргові цінні папери інших країн	13.01.2026 – 06.08.2026	2,01% – 4,18%
Депозитні сертифікати Національного банку України	30.01.2026 – 27.03.2026	20,40%

9. Кредити та аванси клієнтам

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Кредити корпоративним клієнтам	94 262 346	74 080 938
Фінансовий лізинг	6 427 427	4 203 880
Мінус: очікувані кредитні збитки	(4 062 924)	(3 481 829)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	**96 626 849**	**74 802 989**
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	11 694 028	8 731 937
Кредитні картки та овердрафти	25 504 247	18 077 299
Іпотечне кредитування	33 958	56 233
Автокредитування	4	4
Мінус: очікувані кредитні збитки	(4 830 938)	(3 522 873)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	**32 401 299**	**23 342 600**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**129 028 148**	**98 145 589**

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 30 вересня 2026 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	87 430 853	3 259 355	3 566 470	5 668	94 262 346
Фінансовий лізинг	6 251 385	149 150	26 892	–	6 427 427
Споживчі кредити	10 396 197	551 006	746 825	–	11 694 028
Кредитні картки та овердрафти	23 173 304	753 661	1 577 282	–	25 504 247
Іпотечне кредитування	13 085	130	19 548	1 195	33 958
Автокредитування	–	–	4	–	4
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 115 086)	(1 030 121)	(4 741 792)	(6 863)	(8 893 862)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**124 149 738**	**3 683 181**	**1 195 229**	**–**	**129 028 148**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	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**

Зміни 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 очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів за 9 місяців 2026 року:

Кредити корпоративним клієнтам	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**POCI**	**Всього**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**850 810**	**381 002**	**2 189 151**	**23 643**	**3 444 606**
Нові активи	420 569	–	–	–	**420 569**
Погашені або продані активи	(274 310)	(64 872)	(46 556)	–	**(385 738)**
Переведення у стадію 1	173 011	(173 011)	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(38 825)	38 866	(41)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(18 402)	(39 560)	57 962	–	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(173 439)	310 639	216 218	–	**353 418**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	8 004	–	**8 004**
Використання резерву	–	–	(56 261)	(67 924)	**(124 185)**
Коригування процентних доходів	–	–	162 051	–	**162 051**
Відновлення корисності POCI кредиту	–	–	–	49 949	**49 949**
Курсові різниці	13 120	2 532	74 687	–	**90 339**
На 30 вересня 2026 року	**952 534**	**455 596**	**2 605 215**	**5 668**	**4 019 013**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом за 9 місяців 2026 року:

Фінансовий лізинг	**Стадія 1**	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**20 594**	**879**	**15 750**	**37 223**
Нові активи	10 559	–	–	**10 559**
Погашені або продані активи	(1 786)	(217)	(2 917)	**(4 920)**
Переведення у стадію 1	8	(8)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(552)	552	–	**–**
Переведення у стадію 3	(23)	–	23	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(6 904)	5 789	1 325	**210**
Коригування процентних доходів	–	–	839	**839**
На 30 вересня 2026 року	**21 896**	**6 995**	**15 020**	**43 911**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб за 9 місяців 2026 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**239 568**	**147 658**	**542 060**	**929 286**
Нові активи	270 411	–	–	**270 411**
Погашені або продані активи	(129 223)	(17 947)	(63 733)	**(210 903)**
Переведення у стадію 1	4 070	(4 070)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(10 089)	10 089	–	**–**
Переведення у стадію 3	(19 320)	(93 061)	112 381	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(32 008)	143 838	141 996	**253 826**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	158 272	**158 272**
Використання резерву	–	–	(265 687)	**(265 687)**
Коригування процентних доходів	–	–	57 686	**57 686**
На 30 вересня 2026 року	**323 409**	**186 507**	**682 975**	**1 192 891**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб за 9 місяців 2026 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**1 173 795**	**293 285**	**1 093 084**	**2 560 164**
Нові активи	524 040	–	–	**524 040**
Погашені або продані активи	(23 710)	(20 323)	(58 473)	**(102 506)**
Переведення у стадію 1	41 582	(41 582)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(53 881)	53 881	–	**–**
Переведення у стадію 3	(104 791)	(210 637)	315 428	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	259 775	306 396	539 717	**1 105 888**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	269 183	**269 183**
Використання резерву	–	–	(788 525)	**(788 525)**
Коригування процентних доходів	–	–	50 245	**50 245**
Курсові різниці	12	1	1 403	**1 416**
На 30 вересня 2026 року	**1 816 822**	**381 021**	**1 422 062**	**3 619 905**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб за 9 місяців 2026 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**537**	**12**	**31 860**	**1 010**	**33 419**
Погашені або продані активи	(12)	–	(313)	–	**(325)**
Переведення у стадію 1	3	(3)	–	–	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(104)	(7)	(2 778)	–	**(2 889)**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	5 077	–	**5 077**
Використання резерву	–	–	(19 531)	–	**(19 531)**
Коригування процентних доходів	–	–	1 557	123	**1 680**
Курсові різниці	1	–	644	62	**707**
На 30 вересня 2026 року	**425**	**2**	**16 516**	**1 195**	**18 138**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб за 9 місяців 2026 року:

Автокредитування	Стадія 3
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**4**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(30)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	30
На 30 вересня 2026 року	**4**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів за 9 місяців 2025 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**694 426**	**501 831**	**2 492 603**	**15 287**	**3 704 147**
Нові активи	574 761	–	–	–	**574 761**
Погашені або продані активи	(186 787)	(131 581)	(19 916)	(28 352)	**(366 636)**
Переведення у стадію 1	32 598	(32 595)	(3)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(15 120)	53 328	(38 208)	–	**–**
Переведення у стадію 3	(36 263)	(17 068)	53 331	–	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(69 049)	143 448	49 996	6 968	**131 363**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	7 192	–	**7 192**
Використання резерву	–	–	(60 854)	–	**(60 854)**
Коригування процентних доходів	–	–	171 577	–	**171 577**
Відновлення корисності POCI кредиту	–	–	–	28 342	**28 342**
Курсові різниці	4 668	(622)	(15 833)	10	**(11 777)**
На 30 вересня 2025 року	**999 234**	**516 741**	**2 639 885**	**22 255**	**4 178 115**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом за 9 місяців 2025 року:

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	15 448	–	–	**15 448**
Погашені або продані активи	(2 366)	(348)	(1 424)	**(4 138)**
Переведення у стадію 1	76	(76)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(124)	124	–	**–**
Переведення у стадію 3	(2)	–	2	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 904)	(3 587)	(3 335)	**(9 826)**
Використання резерву	–	–	(3 617)	**(3 617)**
Коригування процентних доходів	–	–	95	**95**
На 30 вересня 2025 року	**23 357**	**3 563**	**26 945**	**53 865**

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб за 9 місяців 2025 року:

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	160 490	–	–	**160 490**
Погашені або продані активи	(71 419)	(29 981)	(35 533)	**(136 933)**
Переведення у стадію 1	4 313	(4 313)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(6 992)	6 992	–	**–**
Переведення у стадію 3	(14 046)	(63 684)	77 730	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(19 064)	85 943	144 931	**211 810**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	47 164	**47 164**
Використання резерву	–	–	(288 492)	**(288 492)**
Коригування процентних доходів	–	–	38 556	**38 556**
На 30 вересня 2025 року	**215 287**	**212 576**	**502 789**	**930 652**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб за 9 місяців 2025 року:

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	457 518	–	–	**457 518**
Погашені або продані активи	(19 740)	(15 368)	(2 938)	**(38 046)**
Переведення у стадію 1	34 365	(34 365)	–	**–**
Переведення у стадію 2	(38 173)	38 173	–	**–**
Переведення у стадію 3	(72 972)	(121 302)	194 274	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	212 119	230 697	130 050	**572 866**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	262 653	**262 653**
Використання резерву	(2)	–	(521 634)	**(521 636)**
Коригування процентних доходів	–	–	67 219	**67 219**
Курсові різниці	5	–	1 452	**1 457**
На 30 вересня 2025 року	**1 465 592**	**301 423**	**952 257**	**2 719 272**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб за 9 місяців 2025 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**958**	**127**	**91 360**	**864**	**93 309**
Погашені або продані активи	(80)	–	(880)	–	**(960)**
Переведення у стадію 1	26	(26)	–	–	**–**
Переведення у стадію 2	(10)	10	–	–	**–**
Переведення у стадію 3	(7)	–	7	–	**–**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(130)	(64)	3 612	–	**3 418**
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	4 851	–	**4 851**
Використання резерву	–	–	(46 844)	–	**(46 844)**
Коригування процентних доходів	–	–	3 260	100	**3 360**
Курсові різниці	(1)	(1)	(354)	(15)	**(371)**
На 30 вересня 2025 року	**756**	**46**	**55 012**	**949**	**56 763**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб за 9 місяців 2025 року:

Автокредитування	**Стадія 3**
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	**147**
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(24)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	24
Використання резерву	(128)
Коригування процентних доходів	(15)
На 30 вересня 2025 року	**4**

Станом на 30 вересня 2026 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 14 435 452 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 10% кредитного портфелю до вирахування резервів (31 грудня 2025 року − сукупна сума кредитів у розмірі 14 523 664 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 14% кредитного портфелю до вирахування резервів).

(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 2025 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 1 січня 2025 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**
Надходження	3 320	29 178	–	567 299	4 837	**604 634**	1 475 469	**2 080 103**
Вибуття/списання	–	(228)	–	(4 450)	–	**(4 678)**	(19 766)	**(24 444)**
Переведення в іншу категорію	330	1 285	–	56 586	(58 201)	**–**	–	**–**
Знос/амортизація	(26 460)	(29 613)	–	(286 315)	–	**(342 388)**	(1 344 301)	**(1 686 689)**
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**1 022 366**	**87 736**	**17 120**	**1 164 020**	**6 991**	**2 298 233**	**599 671**	**2 897 904**
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2026 р.	**1 497 668**	**410 088**	**17 120**	**3 305 718**	**6 991**	**5 237 585**	**6 664 537**	**11 902 122**
Накопичений знос/ амортизація	(475 302)	(322 352)	–	(2 141 698)	–	**(2 939 352)**	(6 064 866)	**(9 004 218)**
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**1 022 366**	**87 736**	**17 120**	**1 164 020**	**6 991**	**2 298 233**	**599 671**	**2 897 904**

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості за 9 місяців 2026 року, становив 6 131 тисяча гривень (за 9 місяців 2025 року − 5 358 тисяч гривень) (Примітка 18). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 9 місяців 2026 року становили 3 735 тисяч гривень (за 9 місяців 2025 року− 4 558 тисяч гривень).

(у тисячах гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові активи

Залишки інших фінансових активів представлені у таблиці нижче:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	2 353 556	2 132 665
Заборгованість по переказах та платежах	885 321	603 223
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	67 459	68 410
Розрахунки за договорами співпраці	28 678	34 317
Придбання іноземної валюти	14 906	4 701
Інші фінансові активи	150 891	58 299
Резерв під зменшення корисності	(85 765)	(72 647)
Всього інших фінансових активів	**3 415 046**	**2 828 968**

Залишки інших нефінансових активів представлені у таблиці нижче:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові активи		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	331 004	79 727
Передоплата за іншими податками	282 151	30 554
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	123 377	105 306
Передоплата за послуги	64 053	32 719
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	34 632	32 914
Банківські метали	855	856
Інші нефінансові активи	1 187	531
Резерв під зменшення корисності	(8 700)	(7 844)
Всього інших нефінансових активів	**828 559**	**274 763**

У сумі резерву під зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	**72 647**	**117 573**
Відрахування у резерв під зменшення корисності	11 841	656
Використання резерву	(177)	(59 045)
Відновлення резерву	240	273
Курсові різниці	1 214	13 190
На кінець періоду	**85 765**	**72 647**

У сумі резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів відбулися такі зміни:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	**7 844**	**11 178**
Відрахування у резерв під зменшення корисності	856	(413)
Використання резерву	–	(2 917)
Курсові різниці	–	(4)
На кінець періоду	**8 700**	**7 844**

(у тисячах гривень)

12. Кошти банків

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Поточні рахунки банків		
- Україна	1 048 902	772 940
Всього поточних рахунків банків	**1 048 902**	**772 940**
Строкові депозити банків		
- Україна	761 419	1 185 843
Всього строкових депозитів банків	**761 419**	**1 185 843**
Всього коштів банків	**1 810 321**	**1 958 783**

Станом на 30 вересня 2026 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 1 588 234 тисячі гривень становили 88% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2025 року − 1 655 329 тисяч гривень, 85% заборгованості інших банків).

13. Кошти клієнтів

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	103 329 507	103 478 504
- Строкові депозити та ощадні рахунки	26 843 087	21 346 557
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	41 652 319	34 545 365
- Строкові депозити та ощадні рахунки	34 373 942	31 728 745
Всього коштів клієнтів	**206 198 855**	**191 099 171**

Станом на 30 вересня 2026 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 8 780 186 тисяч гривень становили 4% коштів клієнтів (на 31 грудня 2025 року − 6 339 688 тисяч гривень становили 3%).

Станом на 30 вересня 2026 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 988 802 тисячі гривень та 207 880 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року − 698 470 тисяч гривень та 428 959 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів відповідно. Крім того, 1 498 719 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року − 2 523 159 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпортними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 21).

14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Залишки інших фінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з банківськими картками	1 827 955	1 522 242
Кошти в розрахунках	1 184 928	979 177
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 21)	277 826	154 758
Кредиторська заборгованість з придбання активів	9 666	10 617
Інші фінансові зобов'язання	185	−
Всього інших фінансових зобов'язань	**3 300 560**	**2 666 794**

(у тисячах гривень)

14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання (продовження)

Залишки інших нефінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	1 298 407	1 106 175
Інші податки до сплати	327 454	59 896
Доходи майбутніх періодів	311 100	202 290
Зобов'язання за внесками в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	127 576	107 858
Резерв під покриття інших збитків	2 960	2 960
Кредиторська заборгованість за послуги	501	804
Інші нефінансові зобов'язання	2	2
Всього інших нефінансових зобов'язань	**2 068 000**	**1 479 985**

15. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року 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 30 вересня 2026 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.

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.

15 квітня 2026 року Загальні збори акціонерів прийняли рішення про спрямування частини нерозподіленого прибутку в сумі 402 585 тисячі гривень до резервного фонду Банку, а решту чистого прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2025 році, залишити нерозподіленим.

(у тисячах гривень)

16. Процентні доходи та витрати

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити клієнтам	16 916 103	11 657 288
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати, класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти	7 925 535	7 237 881
Кошти в інших банках	406 906	519 227
	25 248 544	**19 414 396**
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	722 056	446 203
Всього процентних доходів	**25 970 600**	**19 860 599**
Процентні витрати		
Поточні рахунки	(5 193 913)	(3 904 604)
Строкові депозити та ощадні рахунки	(3 774 502)	(3 372 330)
Заборгованість перед іншими банками	(35 095)	(33 707)
Орендні зобов'язання	(34 117)	(34 324)
Інші позикові кошти	(237)	–
Всього процентних витрат	**(9 037 864)**	**(7 344 965)**
Чистий процентний дохід	**16 932 736**	**12 515 634**

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі пов'язаними сторонами подано у Примітці 22.

17. Комісійні доходи та витрати

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Платіжні картки	3 060 651	2 196 833
Розрахункове обслуговування клієнтів	863 275	763 464
Конверсійні операції	572 624	382 234
Касові операції	477 285	434 644
Документарні операції	294 284	223 820
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	281 458	142 887
Фідуціарна діяльність	8 252	7 002
Інше	43 181	33 739
Комісійні доходи	**5 601 010**	**4 184 623**
Платіжні картки	(2 189 311)	(1 410 919)
Договори посередництва	(301 397)	(212 211)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(97 607)	(88 242)
Розрахункове обслуговування	(67 728)	(57 526)
Документарні операції	(23 746)	(18 377)
Фідуціарна діяльність	(3 247)	(2 746)
Інше	(1 393)	(3 514)
Комісійні витрати	**(2 684 429)**	**(1 793 535)**
Чистий комісійний дохід	**2 916 581**	**2 391 088**

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями зі пов'язаними сторонами подано у Примітці 22.

(у тисячах гривень)

18. Інші прибутки (збитки)

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Доходи від продажу пам'ятних монет	25 397	18 269
Інший орендний дохід	14 703	12 768
Дохід від реалізації основних засобів	9 043	7 051
Штрафи отримані	7 303	4 954
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	6 131	5 358
Дохід від отриманої страхової компенсації	1 974	4 461
Результат від модифікації оренди	539	1 118
Дохід від платежів, що не підлягають поверненню	272	4 545
Результат від модифікації фінансових активів, яка не призводить до припинення визнання	(23 876)	(18 619)
Інші доходи	19 519	12 076
Всього інших прибутків (збитків)	**61 005**	**51 981**

19. Операційні витрати

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	4 464 477	3 627 833
Знос та амортизація (Примітка 10)	1 686 689	1 601 334
Витрати на утримання будівель, обладнання та програмного забезпечення	825 697	690 556
Реклама, представницькі витрати	504 218	375 825
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	360 851	293 518
Послуги зв'язку	206 078	168 749
Благодійна діяльність	180 289	164 571
Амортизація активів у формі права користування	110 915	106 460
Оренда приміщень	101 115	78 150
Аудиторські та консультаційні послуги	86 573	81 752
Послуги охорони	48 942	44 876
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	45 807	40 077
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	35 009	36 867
Витрати на відрядження	30 426	28 072
Витрати на страхування	24 965	23 877
Навчання персоналу	15 275	5 851
Інше	358 707	212 897
Всього операційних витрат	**9 086 033**	**7 581 265**

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 665 621 тисяча гривень (за 9 місяців 2025 року − 543 240 тисяч гривень).

(у тисячах гривень)

20. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Поточні податкові витрати	4 554 118	1 638 223
Витрати/(Кредит) з відстроченого податку	(177 622)	(40 821)
Витрати з податку на прибуток за звітний період	**4 376 496**	**1 597 402**

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 планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Доходи Банку, отримані станом на 30 вересня 2026 року, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 50% (на 31 грудня 2025 року− 25%).

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2025 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	30 вересня 2026 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	39 429	−	30 767	70 196
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(846 955)	(136 139)	−	(983 094)
Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	435 220	−	146 855	582 075
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	**(372 306)**	**(136 139)**	**177 622**	**(330 823)**
Відстрочене податкове зобов'язання	**(372 306)**	**(136 139)**	**177 622**	**(330 823)**

	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)**

(у тисячах гривень)

21. 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 обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

Капітальні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання, на суму 199 795 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 168 116 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.

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 гарантій 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 гарантій 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:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Підтверджені імпортні акредитиви	917 412	15 805
Непідтверджені імпортні акредитиви	755 266	803 510
Грошове забезпечення (Примітка 13)	(223 142)	(39 213)
Всього акредитивів за вирахуванням грошового забезпечення	**1 449 536**	**780 102**

Станом на 30 вересня 2026 року сума резерву під акредитиви становила 10 562 тисячі гривень (на 31 грудня 2025 року – 7 336 тисяч гривень).

(у тисячах гривень)

21. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Гарантії надані були такими:

	30 вересня 2026 року (не аудований)	31 грудня 2025 року
Гарантії та авалювання векселів	13 709 761	12 632 887
Грошове забезпечення (Примітка 13)	(1 275 577)	(2 483 946)
Всього гарантій та авалювання векселів за вирахуванням грошового забезпечення	**12 434 184**	**10 148 941**

Станом на 30 вересня 2026 року сума резерву під гарантії та авалі становила 267 264 тисячі гривень (на 31 грудня 2025 року – 147 422 тисячі гривень).

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 30 вересня 2026 року, склала 94 356 831 тисяча гривень (на 31 грудня 2025 року − 78 917 368 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, 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 за 9 місяців 2026 року відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	**45 979**	**74**	**108 705**	**154 758**
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	29 014	–	–	29 014
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(21 074)	(83)	–	(21 157)
Переведення у стадію 2	(1 148)	1 148	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 749)	113 488	(360)	110 379
Курсові різниці	692	1 801	2 339	4 832
На 30 вересня 2026 року (Примітка 14)	**50 714**	**116 428**	**110 684**	**277 826**

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви за 9 місяців 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	35 512	–	–	35 512
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(13 535)	(15)	–	(13 550)
Переведення у стадію 1	13	(13)	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	2 367	6 146	(238)	8 275
Курсові різниці	1 388	–	9 864	11 252
На 30 вересня 2025 року (Примітка 14)	**63 570**	**6 146**	**105 674**	**175 390**

(у тисячах гривень)

22. 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 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років, а також доходи та витрати за 9 місяців 2026 та 9 місяців 2025 років:

На 30 вересня 2026 року (не аудований) та за 9 місяців 2026 року (не аудований)	**Материнська компанія**	**Підприємства під спільним контролем**	**Керівництво**	**Інші пов'язані сторони**
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	–	2 266 084	998	45
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	*(17,08)*	*(5,43)*	*(40,28)*
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	*(4,99)*	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	(102 917)	(44)	(3)
Інші фінансові та нефінансові активи	45	12 932	113	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(248)	(19 326 301)	(104 923)	(233 681)
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	*(12,47)*	*(11,70)*	*(10,92)*
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	*(1,10)*	*(0,17)*	*(1,18)*
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	–	(15 018)	(17)	–
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	95 469	1 983	648
Гарантії та авалі	–	1 272 952	–	–
Акредитиви	–	29 946	–	–
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	–	150 365	155	1
Процентні витрати	(22)	(742 156)	(4 715)	(2 064)
Комісійні доходи	191	84 577	247	316
Комісійні витрати	–	(850)	–	–
Інші доходи	–	226	7	–
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	829	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	34 455	(24)	–
Резерв під зменшення корисності інших фінансових активів	(4)	(2)	–	–
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	–	(510 001)	(106)	–

(у тисячах гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

На 31 грудня 2025 року та за 9 місяців 2025 року (не аудований)	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси 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	−	111 178	1 208	589
Гарантії та авалі	−	1 652 590	−	−
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	−	44 109	82	5
Процентні витрати	(10)	(644 187)	(5 115)	(3 373)
Комісійні доходи	174	96 871	236	234
Інші доходи	−	195	19	3
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	−	(766)	−	−
Резерв під зменшення корисності кредитів	−	9 659	(26)	5
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	(3)	(536 934)	(168)	−

Процентні ставки за кредитами, надані ключовому управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам становлять станом на 30 вересня 2026 року:

Вид кредитного продукту	Номінальна ставка, %	Ефективна ставка,%
Кредитні картки та овердрафти (після пільгового періоду)	від 35,88% до 46,00%	−
Кредит готівкою	0,01%	від 65,50% до 68,16%
Товарні кредити	0,01%	12,11%

Процентні ставки за кредитами, надані ключовому управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам становлять станом на 31 грудня 2025 року:

Вид кредитного продукту	Номінальна ставка, %	Ефективна ставка,%
Кредитні картки та овердрафти (після пільгового періоду)	від 35,88% до 47,88%	−
Кредит готівкою	0,01%	від 41,70% до 67,90%
Товарні кредити	0,01%	20,80%

Станом на 30 вересня 2026 року за деякими поточними рахунками юридичних осіб передбачено нарахування відсотків за коштами на вимогу клієнтів за процентною ставкою від 0,5% до 14,50% річних у національній валюті та 1,2% в іноземній валюті (31 грудня 2025 року − у національній валюті − від 0,5% до 14,30% річних, в іноземній валюті – від 0,5% до 1,2% річних).

Окрім витрат на утримання програмного забезпечення, які включаються до Операційних витрат та інших доходів/(витрат), також за 9 місяців 2026 року Банку були надані послуги з розробки та підтримки програмного забезпечення пов'язаною особою на суму 1 017 416 тисяч гривень (за 9 місяців 2025 року - 970 000 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 тисячах гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нарахована винагорода 10 членам Правління складала:

Вид виплати	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Нарахована заробітна плата	136 660	127 152
Обов'язкові внески до державних фондів	3 424	3 168
Резерв під виплату додаткової винагороди:		
короткострокової	41 744	42 791
довгострокової (відстроченої)	62 616	56 555

Нараховані виплати 8 членам Наглядової ради складали:

Вид виплати	9 місяців 2026 року (не аудований)	9 місяців 2025 року (не аудований)
Нарахована заробітна плата	25 319	26 884
Обов'язкові внески до державних фондів	1 712	1 971

23. Події після дати балансу

29 жовтня 2026 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 16,5% з огляду на суттєве посилення цінового тиску та погіршення інфляційних очікувань.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
IFRS_FS III Q 2026_Ukr.pdf

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
IFRS_FS III Q 2026_Ukr.pdf

Документ відправлено: 11:54 30.10.2026

Відправник документу

Електронний підпис
11:54 30.10.2026
ЄДРПОУ/ІПН: 14282829
Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”
Головний бухгалтер: Полещук Олена Олегівна
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:54 30.10.2026
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 22C20A080000000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис
11:56 30.10.2026
ЄДРПОУ/ІПН: 14282829
Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”
Голова Правління: Черненко Сергій Павлович
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:56 30.10.2026
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 24C20A080000000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований