

Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

16

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Черненко С.П.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://about.pumb.ua/management/regulated-information-issuer>

(URL-адреса вебсайту)

30.10.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

I Розділ - Загальна інформація.

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не розкривається, оскільки проміжний звіт подається не особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями АТ "ПУМБ" (надалі - Емітента та або Банку) не розкривається, оскільки у Емітента відсутні зобов'язання за якими надається забезпечення.

Інформація про судові справи не зазначається, оскільки відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку, стороною в яких виступає Банк, посадові особи Банку.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями Емітента не розкривається, оскільки посадові особи не володіють акціями Емітента.

Інформація про участь Емітента в інших юридичних особах не розкривається, оскільки відсоток акцій (часток, паїв), що належать Емітенту в юридичних особах, не перевищує 5 відсотків.

Інформація про відокремлені підрозділи Емітента розміщена на вебсайті АТ "ПУМБ" за посиланням: <https://about.pumb.ua/map#138>

Станом на 30.09.2026 року мережа АТ "ПУМБ" налічувала 203 відділення та 13 розрахунково-касових центрів.

II. Розділ - Інформація щодо капіталу та цінних паперів.

Інформація про облігації Емітента не розкривається, оскільки станом на звітну дату непогашених випусків процентних облігацій немає. У звітному періоді облігації не випускалися.

Інформація про інші цінні папери, випущені Емітентом, не розкривається, оскільки у звітному періоді інші цінні папери, випуск яких підлягає реєстрації, не випускалися. Непогашені випуски відсутні.

Інформація про деривативні цінні папери не розкривається, оскільки у звітному періоді деривативні цінні папери не випускалися. Непогашені випуски відсутні.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, оскільки у звітному періоді забезпечені випуски боргових цінних паперів не випускалися. Непогашені випуски відсутні.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

Інформація про придбання власних акцій Емітентом протягом звітного періоду не розкривається, оскільки Емітент не здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду.

Інформація про наявність у власності працівників Емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не розкривається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників Емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого Емітента не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента, відсутні акції Емітента у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Емітента, в тому числі необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не розкривається, оскільки відсутні будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів, в тому числі, відсутня необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження

таких цінних паперів.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не розкривається, оскільки відсутні голосуючі акції права голосу за якими обмежено.

III Розділ - Фінансова інформація.

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності не розкривається, оскільки Емітент не здійснював аудит проміжної фінансової звітності за звітний період.

Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки відповідно до частини четвертої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства" банки не мають право приймати відповідні рішення.

Інформація про вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю.

Проміжна фінансова звітність не розкривається, оскільки проміжна фінансова звітність АТ "ПУМБ" складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Посилання на URL-адресу вебсайту Центру збору фінансової звітності, за яким розміщено проміжну фінансову звітність Банку станом на 30.09.2026 року, наведено в Розділі III, п.1 "Проміжна фінансова звітність (URL)"

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація.....	4
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	4
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	7
3. Структура власності.....	27
4. Опис господарської та фінансової діяльності.....	27
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	61
1. Цінні папери.....	61
III. Фінансова інформація.....	63
1. Проміжна фінансова звітність.....	63
3. Твердження щодо проміжної інформації.....	63
IV. Нефінансова інформація.....	63
1. Проміжний звіт керівництва.....	63

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ПУМБ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
4	Дата державної реєстрації	23.12.1991
5	Місцезнаходження	Юридична адреса: 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, буд. 4. Фактичне: 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, буд. 4
6	Адреса для листування	04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, буд. 4
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	zvit@fuib.com
11	Адреса вебсайту	https://www.pumb.ua/
12	Номер телефону	+38 044 290 72 90 +38 096 290 72 90 +38 050 290 72 90 +38 093 290 72 90
13	Статутний капітал, грн	4780594950
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	6321
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - ІНШІ ВИДИ ГРОШОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA613000010000032005104101026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA503223130000016007011718540
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "IBI-Rating" Україна https://ibi.com.ua/	-	авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	26.03.2026	Інвестиційний	рівень uaAAA
2	Fitch Ratings США https://www.fitchratings.com/	-	авторизоване іноземне рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	13.03.2026	Спекулятивний	рівень CCC

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління)	2 акціонери	Станом на 30.09.2026 акціонерами АТ "ПУМБ" є 2 юридичні особи: 1. SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) з часткою 7,66%; 2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКМ ФІНАНС" (Україна) з часткою 92,34%.
2	Наглядова рада Банку (орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку)	Відповідно до Статуту кількість членів Наглядової ради становить 8 осіб.	Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 30.09.2026: Голова Наглядової ради - незалежний директор - Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov). Член Наглядової ради - Поважна Маргарита Вікторівна. Член Наглядової ради - Дугадко Ганна Олександрівна. Член Наглядової ради - Перепаддя Ірина Миколаївна. Член Наглядової ради - Голянич Максим Михайлович Член Наглядової ради - незалежний директор - Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker). Член Наглядової ради - незалежний директор - Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis). Член Наглядової ради - незалежний директор - Хело Мейгас (Helo Meigas).
3	Правління Банку (виконавчий орган)	Кількість членів Правління становить 10 осіб	Персональний склад Правління Банку станом на 30.09.2026: Голова Правління - Черненко Сергій Павлович.

			<p>Заступник Голови Правління - фінансовий директор - Школярєнко Костянтин Олександрович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Загородников Артур Германович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Поліщук Дмитро Ігорович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Косенко Наталія Феліксівна.</p> <p>Заступник Голови Правління - Скалозуб Леонід Павлович.</p> <p>Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) - Єременко Федот Євгенійович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Магдич Сергій Борисович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Костюченко Тетяна Василівна.</p> <p>Член Правління, ССО, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку- Походзяєва Олена Євгенівна.</p>
--	--	--	---

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогаше на судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіч а/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради (незалежний директор)	Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov)			1964	Вища: Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС СРСР, "Міжнародні економічні відносини"; ІНСЕАД Школа бізнесу для світу, Франція, спеціальність: "Магістр ділового адміністрування"	35	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 10/2023 - 07/2025, Голова Наглядової ради - незалежний директор. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 05/2023 - 09/2023, заступник Голови Наглядової ради - незалежний директор. VENTURE EAQUITY BULGARIA JSC, Республіка Болгарія, (200355640) 03/2023 - дотепер Виконавчий член Ради директорів.	25.07.2025 3 роки	Ні	ч

								<p>BULGARIAN DEVELOPMENT BANK EAD, Республіка Болгарія, (121856059), 06/2021 - 11/2022, Голова Наглядової ради</p> <p>"Venture Equity Bulgaria" JSC Республіка Болгарія, (200355640), 01/ 2021 - 05/2021, член Ради директорів.</p> <p>"Invest-UX" JSC, Республіка Болгарія, (206373556), 01/2021 - 06/2021, голова Ради директорів.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 11/2018 - 05/2023 член Наглядової ради - незалежний директор.</p> <p>"Valor Advisors Ltd" Республіка Болгарія (204708828) 08/2017 - 10/2021, керуючий партнер</p>			
2	Член Наглядової ради (представник акціонера ТОВ	Поважна Маргарита Вікторівна			1973	Вища: Донецький державний комерційний	30	DTEK RENEWABLES B.V., Нідерланди, (82761027), DTEK RENEWABLES	25.07.2025 3 роки	Ні	ж

	"СКМ ФІНАНС")					інститут, спеціальність: "Менеджмент у виробничій сфері"		<p>B.V., Нідерланди, (82761027), 01/2025 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>DTEK ENERGY B.V., Нідерланди, (34334895), 01/2025 - 02/2025, член Наглядової ради.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХАРВІСТ ХОЛДИНГ", (37546301), 05/2024 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>DTEK RENEWABLES INTERNATIONAL B.V., Нідерланди, (82760977), 07/2023 - 12/2024, член Наглядової ради.</p> <p>DTEK OIL&GAS B.V., Нідерланди, (78447208), 07/2022 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>D. TRADING B.V., Нідерланди, (73358355), 07/2022 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>DTEK GROUP B.V., Нідерланди, (59950293),</p>			
--	------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								<p>06/2022 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>Metinvest B.V., Нідерланди, (24321697), 04/2022 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ", (31227326), 02/2022 - 01/2024, член Наглядової ради.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФУТБОЛЬНИЙ КЛУБ "ШАХТАР", (00169816), 05/2019 - 04/2024, член Наглядової ради.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕМТРАНС", (30600592), 03/2018 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>SCM (SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT) LIMITED, Кіпр, (137516), 09/2015 - дотепер, фінансовий директор.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								<p>ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829), 03/2014 - 07/2025 член Наглядової ради.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСТА ХОЛДИНГ", (34435248), 12/2013 - дотепер, член Наглядової ради.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ", (31227326), 10/2009 - 01/2022, фінансовий директор.</p>			
3	Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ "СКМ ФІНАНС"	Дугадко Ганна Олександрівна			1971	<p>Вища: Донецький державний університет, спеціальність: "Філолог- германіст"; Донецький Національний Університет, спеціальність: "Економіка"</p>	32	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" (24309647) 04/2016 - 09/2025, член Наглядової ради.</p> <p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"</p>	25.07.2025 3 роки	Ні	ж

								<p>АСКА", (13490997), 04/2016 - 08/2022, член Наглядової ради.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829), 11/2009 - 07/2025, член Наглядової ради.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ", (31227326), 08/2009 - дотепер, менеджер з розвитку бізнесу.</p>			
4	Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ "СКМ ФІНАНС"	Перепаддя Ірина Миколаївна			1980	<p>Вища КНУ ім. Т. Шевченка, ІМВ: спец. "Міжнародні відносини" (бакалавр); спец. "Міжнародні економічні відносини" (спеціаліст); спец. "Міжнародне право" (магістр). ІСЕМВ НАНУ: спец. "Світове господарство і міжнародні економічні</p>	22	<p>SCM Advisors (UK) Limited, Сполучене Королівство, (08275848), 01/2025 - дотепер Менеджер з фінансів та казначейства</p> <p>SCM (SYSTEM CAPITAL MANAGEMENT) LIMITED, Кіпр, (137516), 12/2018 - дотепер Менеджер казначейства</p> <p>ТОВ "СКМ", (31227326),</p>	25.07.2025 3 роки	Ні	ж

						відносини" (к.с.н.)		05/2018 - 01/2022 Менеджер, старший менеджер відділу казначейства та корпоративних фінансів, 02/2022 - 01/2024 член Наглядової ради			
5	Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ "СКМ ФІНАНС	Голянич Максим Михайлович			1984	Вища: Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність: "Правознавство", магістр права	18	ТОВ "СКМ", (31227326), 08/2017 - дотепер юрист	25.07.2025 3 роки	Ні	ч
6	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker)			1968	Вища: Лондонська Школа Економіки та Політичних Наук Лондонського Університету, Великобританія, спеціальність: "Політика Світової Економіки"; Унів ерситет Геріот- Ватт, Великобританія (Heriot Watt University), спеціальність: "Іноземні мови"	34	HARPER WEBB LIMITED, Великобританія, (16495264), HARPER WEBB LIMITED, Великобританія, (16495264), (06/2025 - дотепер) Директор SDX Energy plc, Великобританія, (11894102), 02/2020 - 10/2022, невиконавчий директор, член Наглядової ради. IMAGE HUT LIMITED, Великобританія, (11899379) 03/2019 - дотепер, Директор. DTEK Grids BV,	25.07.2025 3 роки	Ні	ж

								<p>Нідерланди, (73362417), 12/2018 - 04/2022 член Наглядової ради, незалежний директор, Голова Комітету з винагород.</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829), 11/2018 - 07/2025, член Наглядової ради - незалежний директор.</p> <p>V.T.T.L Ltd, Великобританія, (09391467), 01/2015 - дотепер, Директор.</p> <p>DTEK Energy B.V., Нідерланди, (34334895), 03/2011 - 05/2021, Член Наглядової ради, незалежний директор, Голова Комітету з винагород.</p>			
7	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Ансис Грасманіс (Ansis Grasmanis)			1971	Вища: Латвійський Університет, Латвійська Республіка, спеціальність: "Математика"	36	<p>JSC "Development Finance Institution Altum" Латвійська Республіка (50103744891) JSC "Development Finance Institution Altum" Латвійська Республіка,</p>	25.07.2025 3 роки	Ні	ч

								(50103744891), 05/2024 - 09/2025 Член Наглядової ради. BA School of Business and Finance, Латвійська Республіка, (90000437699), 03/2022 - 09/2025, Член Ради директорів. Bank per Biznes, Республіка Косово, (70062479), 07/2020 - 03/2023, Голова Ради директорів. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829), 11/2018 - 07/2025, член Наглядової ради - незалежний директор. SIA Phonix, Латвійська Республіка, (40203126753), 02/2018 - дотепер Старший консультант.			
8	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Хело Мейгас (Helo Meigas)			1965	Вища: Тартуський університет, Естонія, спеціальність: Романо- германські мови (англійська);	30	Світовий Банк (The World Bank), Сполучені Штати Америки, (Д/Н), 09/2025 - 02/2026, Короткостроковий договір, надання консалтингових	25.07.2025 3 роки	Ні	ж

						Школа права та дипломатії ім. Флетчера, Сполучені Штати Америки, спеціальність: Право і дипломатія		<p>послуг</p> <p>TRATON Financial Services АВ , Швеція, (5566548-4697) 09/2024 - дотепер, член Наглядової ради</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829), 10/2023 - 07/2025, член Наглядової ради - незалежний директор.</p> <p>Esgrid Technologies OU, Естонія, (16795510), 08/2023 - 10/2024, Радник.</p> <p>The World Bank (Д/Н), США, 07/2023 - 06/2025, Консультування (короткостроковий договір).</p> <p>McKinsey & Co Inc, (Д/Н), Фінляндія, 04/2023 - дотепер, Незалежний консультант (строковий договір)</p> <p>Goura Konsult АВ Швеція, (559394-5461), 09/2022 - дотепер, член Правління.</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								<p>Hemma i Sverige Holding AB, Швеція, (559158-7513), 06/2022 - 06/2023, член Наглядової ради.</p> <p>Single.Earth, Естонія, (14873080), 07/2021 - 07/2022, Фінансовий директор.</p> <p>Ettevotluse ja Innovatsiooni Sihtasutus, Естонія, (90006012), 03/2021 - 06/2023 член Наглядової ради, голова Ревізійної комісії.</p> <p>AS Eesti Post, Естонія, (10328799), 03/2021 - 05/2025, Голова Наглядової ради, член комітету з аудиту.</p> <p>Think-tank Praxis, Естонія, (90005952), 04/2020 - 04/2026, член Наглядової ради.</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова	Черненко Сергій			1973	Вища:	29	АКЦІОНЕРНЕ	05.11.2024	Ні	ч

	Правління	Павлович				Донецький державний технічний університет, спеціальність: "Міжнародні економічні відносини. Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності"		ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 11/2012 - дотепер, Голова Правління.	3 роки		
2	Заступник Голови Правління-фінансовий директор	Школяренко Костянтин Олександрович			1980	Вища: Донецький Національний Університет, спеціальність: "Міжнародна економіка"	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 07/2019 - дотепер, Заступник Голови Правління-фінансовий директор.	05.07.2025 3 роки	Ні	ч
3	Заступник Голови Правління	Загородников Артур Германович			1967	Вища: Горлівський педагогічний інститут іноземних мов ім. Н.К. Крупської, спеціальність: Англійська та німецька мови; Донецький національний університет, спеціальність: "Фінанси"; Університет	33	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 11/2009 - дотепер, Заступник Голови Правління.	01.01.2025 3 роки	Ні	ч

						Шеффілда, Магістр ділового адміністрування					
4	Заступник Голови Правління	Поліщук Дмитро Ігорович			1980	Вища, Кіровогра дський державний технічний Університет, спеціальність: "Фінанси"; Університет Штанбайс, Інститут міжнародних ділових відносин, МВА	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРПОШТА", (21560045) 01/2021 - 02/2023, Заступник генерального директора з розвитку мережі. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРПОШТА", (21560045), 07/2020 - 01/2021, Заступник генерального директора з розвитку фінансового бізнесу.	01.05.2023 3 роки	Ні	ч
5	Заступник Голови Правління	Косенко Наталія Феліксівна			1957	Вища Донецький державний університет, спеціальність: "Фінанси та кредит"	46	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 07/2011 - дотепер, Заступник Голови Правління.	01.01.2025 3 роки	Ні	ж
6	Заступник Голови Правління	Скалозуб Леонід Павлович			1962	Вища: Одеський державний університет ім.	40	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ	19.05.2017 безстроково	Ні	ч

						І.І. Мечникова, спеціальність: "Правознавство" ; Інститут інтелектуальної власності Національного університету "Одеська юридична академія" в м. Київ, спеціальність: "Інтелектуальна власність"; Київський національний університет внутрішніх справ МВС України, кандидат юридичних наук, спеціальність: "Оперативно- розшукова діяльність"		МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 03/2013 - дотепер, Заступник Голови Правління.			
7	Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO)	Єременко Федот Євгенійович			1977	Вища: Київський національний економічний університет, спеціальність: "Фінанси"	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 11/2018 - дотепер, Заступник Голови Правління з управління	20.12.2025 3 роки	Ні	ч

								ризиками (CRO).			
8	Заступник Голови Правління	Магдич Сергій Борисович			1980	Вища: Запорізький національний технічний університет, спеціальність: "Фінанси"; Національний університет харчових технологій Міністерства освіти і науки, Кандидат економічних наук	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 03/2019 - дотепер, Заступник Голови Правління.	15.03.2025 3 роки	Ні	ч
9	Заступник Голови Правління	Костюченко Тетяна Василівна			1967	Вища: Київський ордена Леніна державний університет ім. Т.Г. Шевченка, спеціальність: "Історія"	34	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (4282829) 08/2019 - дотепер Заступник Голови Правління.	02.08.2025 3 роки	Ні	ж
10	Член Правління, відпов ідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку, головний комплаєнс менеджер (ССО)	Походзяєва Олена Євгенівна			1979	Вища: Київський національний університет культури і мистецтв, спеціальність: "Правознавство" Київський національний університет	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 05/2024 -07/2024, Радник. АКЦІОНЕРНЕ	26.07.2024 3 роки	Ні	ж

						імені Тараса Шевченка, спеціальність: "Фінанси", спеціальність "Правознавство"		ТОВАРИСТВО "ПРАВЕКС БАНК", (14360920), 07/2021 -02/2024, Головний комплаєнс -менеджер - директор Департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, лен Правління, Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу; 06/2020-06/2021			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Полещук Олена Олегівна			1978	Вища: Національний аграрний університет, спеціальність: "Облік і аудит"	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 02/2015 - дотепер, Головний бухгалтер.	16.02.2015 термін не визначено	Ні	ж
2	Директор	Мех Ганна			1969	Вища:	41	АКЦІОНЕРНЕ	03.03.2010	Ні	ж

	Департаменту внутрішнього аудиту	Володимирівна				Донецький політехнічний інститут, спеціальність: "Економіка та організація гірничої промисловості"		ТОВАРИ-СТВО "ПЕРШИЙ УКРА-ЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 03/2010- дотепер, Директор Департаменту внутрішнього аудиту	безстроково		
3	Корпоративний секретар	Шеремет Наталія Георгіївна			1979	Вища: Київський національний університет технологій та дизайну, спеціальність: "Економіка підприємства"	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИ-СТВО "ПЕРШИЙ УКРА-ЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (14282829) 11/2023 - дотепер, Корпоративний секретар; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИ-СТВО "ПЕРШИЙ УКРА-ЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", (14282829) 04/2019 - 10/2023, Начальник відділу корпо-ративного управління Юридичного департаменту	01.11.2023 3 роки	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
----------------------------	------	--------	------	---------------------	--	---	--	--------------------------------

						злочини	секретаря)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
19.10.2023	Шермет Наталія Георгіївна			24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИС-ТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇН-СЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" 14282829 Начальник відділу корпоративного управління Юридичного департаменту	Ні	+38(066)-593-03-32 Nataliya.Stepanchen ko@fuib.com	ж

Організаційна структура

Організаційна структура Банку розміщена на корпоративному сайті за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/structure>

3. Структура власності

Структура власності Банку розміщена на корпоративному сайті за посиланням: https://about.pumb.ua/management/bank_property

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

1.1. Повне найменування: Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (далі - НАБУ).

Місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96.

Опис діяльності та функції: НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є:

- захист прав та законних інтересів членів Асоціації;
- представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами;
- формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;
- сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи;
- участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;
- вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації;
- налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн;
- створення позитивного іміджу банківської системи України;
- сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

Строк участі: АТ "ПУМБ" є членом НАБУ з 2011 року.

Роль особи в об'єднанні: Голова Правління АТ "ПУМБ" Черненко С.П. входить до складу Ради НАБУ. Представники АТ "ПУМБ" приймають участь у роботі комітетів та робочих групах НАБУ.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://nabu.ua/>

1.2. Повне найменування: Європейська Бізнес Асоціація (далі - ЄБА).

Місцезнаходження: 01029, Україна, м. Київ, вул. Князів Острозьких 8, Creative State of Arsena.

Опис діяльності та функції: ЄБА - недержавна, неурядова, неприбуткова організація, основна мета якої полягає у врегулюванні важливих для інвестиційного клімату України питань та покращення його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому; спільному забезпеченні захисту інтересів іноземних / вітчизняних інвесторів та побудові взаємовідносин з владними структурами.

Місія Асоціації:

- просувати етичні та правові стандарти ведення бізнесу в Україні;
- налагоджувати зв'язки між бізнесовою та політичною спільнотами;
- представляти інтереси членів в політичних колах для покращення ділового клімату, базуючись на експертній думці Асоціації.

Строк участі: АТ "ПУМБ" є членом ЄВА з 2018 року.

Роль особи в об'єднанні: представники АТ "ПУМБ" не входять до органів управління ЄВА. Представники АТ "ПУМБ" приймають участь у роботі комітетів та робочих групах ЄВА.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://eba.com.ua/>

1.3. Повне найменування: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" (далі - Асоціація ЄМА).

Місцезнаходження: 02002, Україна, м. Київ, вул. Нікольсько-слобідська 26, 5 (1) під'їзд, 15 поверх, офіс 177.

Опис діяльності та функції: Асоціація ЄМА переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем й інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальновизнаних міжнародних або галузевих стандартах. Асоціація вирішує три головні задачі:

- забезпечення функціонування й удосконалювання системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використанням платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу;
- забезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку безготівкових розрахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту;
- підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом.

Строк участі: АТ "ПУМБ" є одним із засновників та членом ЄМА з 1999 року.

Роль особи в об'єднанні: член асоціації.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ema.com.ua/>

1.4. Повне найменування: Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (далі - ПАРД).

Місцезнаходження: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 19, офіс 311.

Опис діяльності та функції: ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Метою діяльності ПАРД є

- захист інтересів членів ПАРД;
- сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на фондовому ринку та покращення якості надання фінансових послуг;
- розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі фондового ринку, корпоративного управління та фінансового моніторингу;
- сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу;
- сприяння підвищенню рівня довіри у споживачів фінансових послуг, які надають члени ПАРД;
- розвиток інфраструктури фондового ринку;
- розроблення і затвердження обов'язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом установлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД.

Строк участі: АТ "ПУМБ" є членом ПАРД за видом професійної діяльності - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів з 29.09.2009 р., членом ПАРД за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність депозитарної установи перереєстрований 26.04.2019 р. (свідоцтво № 15/1), членом ПАРД за видом професійної діяльності - діяльність з торгівлі цінними паперами з 26.04.2019 р. (свідоцтво № 15/1). АТ "ПУМБ" є членом ПАРД безстроково (членство в ПАРД припиняється у випадках, передбачених Положенням про членство в ПАРД), виконує обов'язки та користується правами, наданими членам ПАРД відповідно до Статуту ПАРД та Положення про членство в ПАРД.

Роль особи в об'єднанні: член асоціації.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua/>

1.5. Повне найменування: АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ ЛІЗИНГОДАВЦІВ" (далі - Асоціація УОЛ).

Місцезнаходження: 01103, Україна, м. Київ, вул. Залізничне шосе, буд.6.

Опис діяльності та функції: Асоціація УОЛ створена в 2005 році як добровільний союз професійних учасників ринку лізингу. Головною метою Асоціації визначено завдання "сприяти розвитку відкритого і рівнодоступного ринку оперативного і фінансового лізингу в Україні шляхом координації діяльності підприємств, що об'єдналися для захисту спільних інтересів". В той же час проголошено, що об'єднання не слугуватиме досягненню будь-яких угод між її членами щодо розподілу лізингового ринку. Об'єднання є неприбутковою організацією.

Строк участі: АТ "ПУМБ" є членом УОЛ з 26.03.2019 року.

Роль особи в об'єднанні: представники Банку не входять до органів управління асоціації.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://uul.com.ua/>

1.6. Повне найменування: Асоціація "Українська Національна група Членів і Користувачів СВІФТ "Укр-СВІФТ" (далі - УкрСВІФТ).

Місцезнаходження: 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, буд. 21А.

Опис діяльності та функції: Недержавна, некомерційна асоціація, що об'єднує юридичні особи-користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем,

що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Строк участі: не встановлений.

Роль особи в об'єднанні: член асоціації.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ukrswift.org/>

2) Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

АТ "ПУМБ" протягом III кварталу 2026 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

3) Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Відповідно до облікової політики Банку, амортизація основних засобів і нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, при якому річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на термін корисного використання активу. Нарухування амортизації здійснюється щомісяця та не припиняється на період ремонту, обслуговування об'єкта та виведення його з активного використання на період модернізації, реконструкції, консервації. Амортизація необоротного активу починається з першого числа місяця, наступного за звітним, в якому об'єкт необоротних активів став доступним для його корисного використання.

Запаси визнаються активами, якщо Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена. Придбані запаси визнаються за первісною вартістю (за собівартістю), яка складається з таких фактичних витрат: сум, які сплачуються за договором постачальнику (продавцю); суми ввізного мита; суми непрямих податків у зв'язку з придбанням запасів (які не відшкодовуються підприємству); витрат на транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання, включаючи витрати на страхування ризиків транспортування запасів), інші витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання в запланованих цілях.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку внаслідок звернення стягнення, і яке не визнається Банком в якості основного засобу, інвестиційної нерухомості чи активу, призначеного для продажу, класифікується та обліковується як запаси. Заставне майно, прийняте у власність, при першому визнанні признається за справедливою вартістю.

Одиницею обліку запасів матеріальних цінностей є об'єкт або група об'єктів. Для оцінки вартості одиниці запасів товарно-матеріальних цінностей (однорідних, отриманих за різними цінами, виданих зі складу для забезпечення життєдіяльності установи) застосовується метод ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів. Заставне майно, прийняте у власність, на дату балансу оцінюється по чистій вартості реалізації.

4) Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Політика фінансування діяльності АТ "ПУМБ" спрямована на забезпечення стабільної ресурсної бази, достатнього рівня капіталу та ліквідності для безперебійного здійснення банківських операцій, своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативних вимог Національного банку України.

Основними джерелами фінансування діяльності Банку є кошти клієнтів корпоративного та роздрібного сегментів, власний капітал, а також кошти, залучені на міжбанківському ринку. Для підтримання

належного рівня ліквідності Банк також здійснює вкладення у високоліквідні фінансові інструменти.

Якість власного капіталу АТ "ПУМБ" є задовільною. Станом на 01 жовтня 2026 року норматив достатності регулятивного капіталу становив 13,14% за мінімального нормативного значення 10%, встановленого Національним банком України. Середнє значення цього показника по банківській системі станом на зазначену дату становило 17,27%.

Станом на 01 жовтня 2026 року коефіцієнт левериджу АТ "ПУМБ" становив 8,4%, що перевищувало мінімальне нормативне значення, встановлене Національним банком України, - 3%. Середнє значення цього показника по банківській системі на зазначену дату становило 8,08%.

З урахуванням структури зобов'язань Банку за строками погашення та необхідності забезпечення своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами Банк підтримує значний обсяг високоліквідних активів.

Станом на 01 жовтня 2026 року майже 70% високоліквідних активів Банку становили вкладення в облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), ощадні (депозитні) сертифікати Національного банку України та цінні папери країн G7.

Залишки коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України підтримуються на рівні, достатньому для поточного обслуговування клієнтів і виконання власних зобов'язань Банку. Переважна частина строкових депозитів, розміщених на міжбанківському ринку, припадає на банки-нерезиденти інвестиційного класу.

Станом на 01 жовтня 2026 року показники ліквідності АТ "ПУМБ" перевищували мінімальні нормативні значення, встановлені Національним банком України, зокрема:

- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами - 121% за мінімального нормативного значення 100%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземних валютах - 287% за мінімального нормативного значення 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - 120% за мінімального нормативного значення 100%.

Наведені показники свідчать про дотримання Банком установлених нормативних вимог щодо достатності капіталу та ліквідності, а також про наявність ресурсної бази для фінансування поточної діяльності й виконання зобов'язань.

Основні напрями забезпечення достатності оборотного капіталу та підтримання ліквідності

У 2026 році для забезпечення фінансування поточної діяльності, підтримання достатності оборотного капіталу та належного рівня ліквідності Банк передбачає:

- забезпечення прибуткової діяльності та підтримання стабільності фінансових результатів;
- збільшення обсягу коштів корпоративних клієнтів;
- збільшення обсягу коштів клієнтів роздрібного бізнесу.

Реалізація зазначених заходів сприятиме зміцненню ресурсної бази Банку, підтриманню належного рівня ліквідності та забезпеченню своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами.

5) Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

АТ "ПУМБ" здійснює діяльність у сфері досліджень і розробок у межах розвитку банківських продуктів, цифрових сервісів та вдосконалення внутрішніх процесів. Основна увага приділяється впровадженню інноваційних фінансових технологій, підвищенню якості обслуговування клієнтів,

автоматизації банківських операцій та забезпеченню інформаційної безпеки.

Роботи за відповідними напрямами виконуються структурними підрозділами Банку із залученням внутрішніх фахівців та, за необхідності, зовнішніх експертів. Фінансування таких заходів здійснюється за рахунок власних коштів Банку.

Пріоритетними напрямами розвитку банківських продуктів і сервісів є цифровізація обслуговування, спрощення щоденних банківських операцій для бізнесу та підвищення надійності банківських сервісів. Розвиток цифрових каналів спрямований на розширення можливостей дистанційного відкриття рахунків і користування банківськими послугами без необхідності відвідування відділень.

До основних інноваційних напрямів належать автоматизація банківських продуктів і внутрішніх процесів, використання зовнішніх цифрових даних для здійснення перевірок, а також упровадження технологій відкритого банкінгу (Open Banking) у транзакційних продуктах.

У межах подальшого розвитку банківських продуктів на 2027 рік заплановано розроблення кредитної картки для фізичних осіб - підприємців (ФОП).

б) Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Банк є фінансовою установою, тому вказується наступна інформація:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

АТ "ПУМБ" є універсальним банком, який понад тридцять років здійснює діяльність на фінансовому ринку України. Банк має повний спектр банківських ліцензій та надає фінансові послуги відповідно до законодавства України. Клієнтська база Банку охоплює фізичних осіб, суб'єктів малого та середнього бізнесу, а також великі корпоративні підприємства з різних галузей економіки.

Діяльність Банку зосереджена на наданні класичних та цифрових банківських продуктів, розрахунково-платіжних послуг, кредитуванні, документарних операціях, операціях з валютними цінностями та фінансовому супроводі клієнтів.

1. Продукти та послуги для приватних клієнтів (фізичних осіб)

До основних банківських послуг належать:

Карткові продукти та розрахункове обслуговування;

Кредитна картка "ВСЕМОЖУonline": Флагманський продукт з пільговим періодом до 62 днів на всі операції та можливістю зняття готівки без комісії;

Дебетова картка "всеКАРТА": Картка для щоденних потреб з безкоштовним відкриттям, обслуговуванням, зарахуванням коштів та переказами на картки будь-яких банків України через мобільний застосунок;

Картка "Національний кешбек": картка, яка дозволяє отримувати кешбек за купівлю українських товарів;

Картка «Відновлення»: картка, яка дозволяє отримувати виплату від держави на ремонт та відбудову житла, пошкодженого або знищеного через бойові дії, на картку ПУМБ;

Зарплатні та соціальні проєкти: Спеціалізовані картки для отримання виплат із додатковими перевагами.

Продукти та послуги Persona.

Пакети преміальних послуг Premiere, Black Platinum, Digital Prime;

Послуга надання у користування Індивідуальних сейфів;

Депозитні продукти;

Депозити "Дохідний", "Дохідний ПЛЮС", "Накопичувальний": класичні вклади з максимальною ставкою та виплатою відсотків щомісяця або в кінці терміну;

Депозити "Вільний", "МаніБокс": гнучкі інструменти для накопичення з можливістю поповнення та вільного управління коштами;

Валютні депозити: можливість розміщення коштів у доларах США та євро;

Кредитування;

Кредити готівкою "ВСЕЯСНО" і "Гроші в Розстрочку": швидке оформлення без застави та поручителів на будь-які цілі;

Сервіс "Сплачуйте частинами": можливість купівлі товарів у магазинах-партнерах з розстрочкою без переплат;

Цільовий споживчий кредит: гроші, які клієнт займає в банку на споживчі потреби.

Інші послуги:

Валютообмінні операції (онлайн у застосунку та у відділеннях);

Міжнародні перекази (SWIFT, Western Union тощо);

Страховання (автоцивілка, страхування майна та здоров'я);

Дистанційне банківське обслуговування через мобільний застосунок Pumb-online;

Оплата комунальних послуг, податків, зборів та інших регулярних платежів;

Безконтактні платежі (Google Pay, Apple Pay, Swatch Pay, Xiaomi pay, Garmin pay);

Продаж пам'ятних монет;

Інкасація та перевезення цінностей;

Виплати в процедурі squeeze out;

Консультаційні послуги з питань банківського обслуговування та персональних фінансів;

Інші банківські та фінансові послуги згідно з ліцензіями Банку.

2. Продукти та послуги для юридичних осіб і суб'єктів господарювання.

АТ "ПУМБ" надає комплексні фінансові рішення для корпоративних клієнтів, підприємств малого та середнього бізнесу. Банк пропонує сучасний інтернет-банкінг, персональний менеджмент та адаптовані фінансові продукти, що враховують специфіку діяльності клієнтів, галузеві особливості та потреби у фінансуванні й управлінні грошовими потоками.

АТ "ПУМБ" є одним із провідних українських банків, який активно підтримує розвиток середнього та малого корпоративного сегмента, пропонуючи комплексні фінансові рішення для стабільного зростання бізнесу.

Основні напрями обслуговування включають:

- розрахунково-касове обслуговування: відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземних валютах, виконання платежів у гривні, послуга "Готівка на касі";

- депозити та нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках;

- кредитування та фінансування бізнесу: кредити на розвиток бізнесу, овердрафти (за рахунок надходжень на рахунок), лізинг, факторинг;
- документарні операції (банківські гарантії, акредитиви, інкасо);
- торговий еквайринг, Інтернет-еквайринг hutko;
- валютні операції та обслуговування зовнішньоекономічної діяльності: купівля/продаж валюти, обслуговування валютних контрактів, валютний контроль, платежі в іноземній валюті та міжнародні розрахунки;
- випуск та обслуговування корпоративних карток; зарплатні проєкти: виплата зарплати на картки співробітників;
- цифрові послуги (Digital): Інтернет-банкінг (через систему ПУМБ Бізнес), електронний документообіг, SMS-banking, інтеграція з бухгалтерськими системами;
- операції на міжбанківському фінансовому ринку;
- фінансовий та платіжний супровід господарської діяльності клієнтів;
- інші банківські та фінансові послуги згідно з ліцензіями Банку.

У межах розвитку банківських послуг для суб'єктів господарювання Банк формує гнучку систему тарифних пакетів розрахунково-касового обслуговування, орієнтовану на потреби клієнтів різних сегментів бізнесу. Такий підхід дає змогу оптимізувати витрати на банківське обслуговування та забезпечити доступ до необхідного функціоналу відповідно до масштабів і специфіки діяльності підприємства.

Для клієнтів бізнес-сегменту Банк пропонує декілька тарифних пакетів:

- "всеМІНІМУМ" - для мікробізнесу та новостворених ФОП;
- "всеОПТИМУМ" - для активного малого бізнесу;
- "всеПРЕМІУМ" - для компаній із великими оборотами;
- "Coder" - спеціалізований пакет для ІТ фахівців та фрілансерів.

Банк також впроваджує спеціальні програми підтримки підприємництва, спрямовані на забезпечення фінансової стабільності та відновлення бізнес-активності в складних умовах. Зокрема, тарифний пакет "Незламний бізнес" передбачає пільгові умови обслуговування для підприємств, що релокувалися з прифронтових територій, ветеранів війни, військовослужбовців та внутрішньо переміщених осіб.

В АТ "ПУМБ" представлена гнучка лінійка депозитних продуктів для корпоративних клієнтів, яка дозволяє ефективно задовольняти різноманітні потреби бізнесу - від короткострокового розміщення ліквідності до довгострокового інвестування.

Депозит "Стандартний": продукт дозволяє залучати кошти корпоративних клієнтів на вкладні рахунки на визначений строк із фіксованою процентною ставкою. Доступний для відкриття клієнтом самостійно в системі ПУМБ Бізнес.

Депозит "Стандартний з поповненням": продукт дозволяє клієнту вносити на депозитний рахунок необмежену кількість додаткових внесків, починаючи з наступного операційного дня після розміщення початкового внеску.

Депозит "Зручний": продукт дозволяє розміщувати акумульовані за день кошти на поточному рахунку у вклад овернайт строком на одну ніч. Доступний для відкриття клієнтом самостійно в системі ПУМБ Бізнес.

Депозит "Гнучкий": продукт дозволяє відкриття одного депозитного рахунку, на якому можна розміщувати декілька паралельних траншів (угод) у будь-який момент і з різними строками.

У ПУМБ також надається послуга з нарахування процентів на залишок коштів на поточному рахунку.

"Прибутковий рахунок": це послуга з нарахування процентів на щоденні залишки грошових коштів у національній та/або іноземній валюті, що розміщені на поточних рахунках корпоративних клієнтів, відкритих у Банку. Послуга доступна для самостійного підключення клієнтом у системі ПУМБ Бізнес.

Протягом звітного періоду клієнтам надавалися такі кредитні продукти:

- кредити на поповнення оборотного капіталу, спрямовані на фінансування поточної діяльності (закупівля товарів, сировини, покриття касових розривів), що надавалися переважно у формі відновлювальних та невідновлювальних кредитних ліній, адаптованих до циклу грошових потоків клієнтів;
- інвестиційні кредити для придбання обладнання, техніки, модернізації виробничих потужностей та розвитку бізнесу;
- овердрафтне кредитування для покриття короткострокових потреб у ліквідності в межах установлених лімітів;
- кредити в межах державних програм підтримки малого бізнесу, зокрема за програмою "Доступні кредити 5-7-9 %", а також із використанням механізмів часткових гарантій;
- партнерські кредитні програми, що реалізуються спільно з постачальниками засобів захисту рослин (ЗЗР) і насіння, засобів живлення рослин, мінеральних і позакоренових добрив, а також із компаніями, що забезпечують комплексне матеріально-технічне постачання аграріїв, включаючи сільськогосподарську техніку, причіпне та навісне обладнання;
- кредитування на підтримку енергонезалежності бізнесу

3. Банківські послуги ПУМБ для фізичних осіб-підприємців

АТ "ПУМБ" пропонує комплекс фінансових послуг для фізичних осіб-підприємців (ФОП), орієнтованих на забезпечення ефективного ведення бізнесу, цифровізацію процесів та оперативний доступ до фінансових ресурсів. Основні напрями обслуговування охоплюють комплекс банківських продуктів і сервісів, зокрема:

Відкриття та обслуговування рахунків

Банк надає можливість дистанційного відкриття рахунку ФОП із використанням "Дії", що дозволяє уникнути необхідності відвідування банківського відділення. Для клієнтів доступні диференційовані тарифні пакети, зокрема:

- "всеDIGITAL ФОП", орієнтований на підприємців, які здійснюють діяльність переважно в онлайн-середовищі;
- "всеМІНІМУМ", що передбачає знижену вартість обслуговування;
- "Coder", спеціалізований пакет для представників IT-сектору.

Цифровий банкінг

Функціонування бізнес-клієнтів забезпечується за допомогою системи "ПУМБ Бізнес", яка включає мобільний застосунок і вебверсію. Даний сервіс дозволяє здійснювати управління рахунками у режимі 24/7, проводити платіжні операції у національній та іноземній валюті, формувати фінансову звітність, а

також підписувати документи з використанням кваліфікованого електронного підпису.

Карткові продукти

АТ "ПУМБ" пропонує випуск та обслуговування корпоративних карток, зокрема віртуальних бізнес-карток, які забезпечують можливість здійснення безготівкових розрахунків, онлайн-платежів та оперативного доступу до коштів. Додатковою перевагою є можливість безкомісійного зняття готівки в банкоматах банку та партнерських установ.

Кредитування та фінансові інструменти

Ключовим кредитним продуктом є програма "всеБІЗНЕС", яка передбачає надання фінансування у дистанційному форматі без використання паперових документів. Процес ухвалення рішення базується на використанні аналітичних моделей та поведінкового скорингу, що забезпечує швидкість та об'єктивність оцінки позичальника. Зазначений продукт фактично сформував сучасний стандарт онлайн-кредитування ФОП завдяки поєднанню технологічності та доступності.

Овердрафт для ФОП є ще одним інструментом короткострокового фінансування, який передбачає встановлення кредитного ліміту на поточному рахунку підприємця. Його основною функцією є покриття тимчасових касових розривів. Встановлення ліміту здійснюється онлайн на основі аналізу фінансових оборотів клієнта, що дозволяє мінімізувати часові витрати та спростити доступ до ресурсів.

Крім того, Банк пропонує послуги фінансового лізингу, які сприяють оновленню матеріально-технічної бази підприємств.

Додаткові сервіси

До додаткових послуг належать:

- здійснення безкоштовних Р2Р-переказів між бізнес- та особистими рахунками;
- виконання платежів у гривні та іноземній валюті, проведення валютних операцій (купівля, продаж, обмін валюти), обслуговування валютних контрактів;
- еквайрингові послуги (РАУНУВ), що забезпечують приймання безготівкових платежів.

Пасивні продукти

ФОП надаються послуги розміщення коштів на депозитах та нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках відповідно до умов обраного продукту.

4. Операції на фінансових ринках

АТ "ПУМБ" здійснює операції на міжбанківському фінансовому ринку, зокрема валютно-обмінні операції, операції на фондовому ринку, а також інші казначейські операції. Банк має розвинену мережу банків-кореспондентів типу "лоро" та "ностро", що забезпечує ефективне проведення міжнародних розрахунків.

АТ "ПУМБ" є одним із провідних банків України, що надає повний спектр інвестиційно-банківських і брокерських послуг на фондовому ринку для юридичних та фізичних осіб.

Основні послуги:

- дилерські операції;
- брокерське обслуговування фізичних осіб (резидентів/нерезидентів);
- купівля, продаж ОВДП, корпоративних облігацій та інших цінних паперів;

- відкриття та обслуговування клієнтських рахунків на фондових біржах України ("Перспектива", ПФТС);
- відкриття та обслуговування рахунків у ПАТ "Розрахунковий Центр" для торгівлі облігаціями
- депозитарні послуги депозитарної установи.

ПУМБ став першим банком в Україні, який отримав авторизацію Національного банку України на надання нефінансових платіжних послуг у межах розвитку відкритого банкінгу (Open Banking). Отримана авторизація дозволяє Банку здійснювати діяльність з ініціювання платіжних операцій та надання відомостей про рахунки користувачів, відкриті в інших надавачів платіжних послуг. Крім того, Банк створює міжнародну платіжну системи PayHub, розширюючи власну платіжну інфраструктуру та можливості надання сучасних платіжних сервісів.

Загальна сума виручки;

АТ "ПУМБ" завершив 9 міс. 2026 р. з чистим прибутком 4,38 млрд грн.

Чисті активи Банку станом на 30 вересня 2026 року склали 36,08 млрд грн, що на 14,29% більше показника попереднього року. Зобов'язання банку збільшилися на 8,03% і склали 215,48 млрд грн на 30 вересня 2026 року.

Операційний дохід до резервів за 9 міс. 2026 р. склав 11,63 млрд грн.

За підсумками роботи Банку за 9 міс. 2026 р. чистий процентний дохід склав 16,93 млрд грн та чистий комісійний дохід - 2,92 млрд грн.

Власний капітал Банку складає 36,08 млрд грн.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Банківський сектор України продовжує функціонувати в умовах воєнного стану та зберігає високий рівень стійкості до зовнішніх викликів. Водночас повномасштабна військова агресія російської федерації проти України залишається ключовим фактором невизначеності та створює довгострокові ризики для економічного розвитку держави, зокрема внаслідок людських втрат, руйнування інфраструктури, втрати виробничих потужностей та збереження безпекових ризиків.

Незважаючи на складні макроекономічні умови, банківська система України демонструє належний рівень фінансової стійкості, капіталізації та ліквідності. Ризик реалізації системних загроз для фінансового сектору залишається помірним, а банки продовжують виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та забезпечувати безперервність надання фінансових послуг.

Однією з характерних особливостей розвитку галузі є збереження стабільної ресурсної бази банківського сектору. Незважаючи на періодичні коливання обсягів коштів клієнтів, фондування банків продовжує зростати та переважно формується за рахунок коштів фізичних і юридичних осіб. При цьому потреба банків у залученні ресурсів з альтернативних джерел залишається обмеженою.

Банківський сектор характеризується високим рівнем ліквідності. Показники короткострокової та довгострокової ліквідності банків суттєво перевищують встановлені Національним банком України мінімальні значення. Водночас спостерігається поступове перерозподілення активів банків на користь кредитування економіки, що супроводжується певним зниженням частки високоліквідних активів у структурі балансів за збереження достатнього запасу ліквідності для належного управління ризиками.

Зазначені тенденції свідчать про поступове відновлення кредитної активності банків, збереження довіри клієнтів до банківської системи та наявності передумов для подальшого розвитку банківського сектору України.

Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

АТ "ПУМБ" використовує сучасні інформаційні технології, цифрові платформи та автоматизовані системи для здійснення банківських операцій, дистанційного обслуговування клієнтів, управління ризиками та вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів. Технологічний розвиток Банку спрямований на підвищення операційної ефективності, розширення можливостей дистанційного надання фінансових послуг, покращення клієнтського досвіду та забезпечення належного рівня інформаційної безпеки.

Банк використовує традиційні та цифрові канали обслуговування клієнтів, зокрема мережу відділень, системи інтернет-банкінгу, мобільні застосунки та інтегровані цифрові платформи.

Для дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів використовується система PUMB Digital Business, доступна у вебверсії та через мобільний застосунок. Вона забезпечує можливість дистанційного управління рахунками, здійснення платежів у національній та іноземній валютах, електронного документообігу та підписання документів із використанням кваліфікованого електронного підпису.

У системі PUMB Digital Business клієнти також можуть самостійно відкривати депозити "Стандартний" і "Зручний" та підключати послугу "Прибутковий рахунок".

Розвиток цифрових каналів передбачає розширення функціональних можливостей мобільного банкінгу, спрощення виконання типових банківських операцій і вдосконалення користувацьких інтерфейсів.

Одним із ключових напрямів технологічного розвитку Банку є автоматизація та цифровізація транзакційних продуктів і внутрішніх бізнес-процесів. Зокрема, Банк розвиває технології цифрового кредитування, автоматизованого супроводження кредитних операцій, дистанційного залучення та ідентифікації клієнтів, електронного документообігу й удосконалення користувацьких інтерфейсів.

У межах розвитку кредитних технологій впроваджуються рішення, спрямовані на дистанційне отримання клієнтами кредитних пропозицій та оформлення кредитів, удосконалення скорингових моделей із використанням розширених масивів даних і автоматизацію процесів кредитного обслуговування, зокрема у сегменті малого бізнесу.

Банк також розвиває автоматизовані контролі та перевірки для забезпечення дотримання вимог законодавства й внутрішніх нормативних документів, своєчасного виявлення ризиків і підвищення ефективності операційної діяльності.

У межах цифрової трансформації Банк розвиває технологічні рішення, спрямовані на вдосконалення фінансових продуктів і сервісів, автоматизацію обробки клієнтських запитів та персоналізацію обслуговування.

Зокрема, застосовуються технології штучного інтелекту для автоматизації взаємодії з клієнтами через чат-боти, а також розвиваються рішення з персоналізації клієнтських пропозицій, зокрема формування індивідуальних пропозицій кешбеку на основі аналізу споживчої поведінки клієнтів.

Розвиток аналітичних платформ та інструментів обробки даних спрямований на вдосконалення управлінських рішень, підвищення ефективності бізнес-процесів і розвиток клієнтоорієнтованих банківських продуктів.

Банк розвиває API-інфраструктуру для інтеграції банківських сервісів із зовнішніми інформаційними системами, фінансово-технологічними платформами та цифровими сервісами партнерів.

Для отримання й перевірки інформації про клієнтів, верифікації даних і побудови автоматизованих контролів використовуються інтеграційні рішення із зовнішніми постачальниками цифрових даних, зокрема "Дія", "Опендатабот" і "ВКурсі".

Важливим напрямом технологічного розвитку є відкритий банкінг (Open Banking), що передбачає захищений обмін даними між надавачами платіжних послуг за згодою користувача. У березні 2026 року

Банк отримав авторизацію Національного банку України на надання нефінансових платіжних послуг у межах відкритого банкінгу, зокрема послуг з надання відомостей з рахунків та ініціювання платіжних операцій. Розвиток цього напрямку створює технологічні можливості для інтеграції банківських сервісів із зовнішніми платформами та розширення доступних клієнтам фінансових послуг.

Банк впроваджує сучасні технології еквайрингу та приймання безконтактних платежів. Зокрема, використовується технологія Tap to Phone, яка дає змогу приймати безконтактні платежі за допомогою сумісних мобільних пристроїв без необхідності використання окремого платіжного термінала.

Розвиток платіжних технологій спрямований на розширення можливостей приймання безготівкових платежів, підвищення доступності платіжних сервісів для бізнесу та вдосконалення інфраструктури проведення фінансових операцій.

Банк здійснює модернізацію внутрішніх інформаційних систем і розвиває електронний документообіг та автоматизацію операційних процесів.

Важливим складником технологічного розвитку є забезпечення інформаційної безпеки, захист фінансових даних, належне управління доступом до інформації та підтримання надійності інформаційних систем Банку.

Таким чином, використання сучасних інформаційних технологій, цифрових платформ, засобів автоматизації, аналітичних інструментів та інтеграційних рішень сприяє підвищенню ефективності діяльності АТ "ПУМБ", розвитку банківських продуктів і сервісів, розширенню можливостей дистанційного обслуговування клієнтів та зміцненню конкурентних позицій Банку на фінансовому ринку України.

Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

АТ "ПУМБ" є одним із найбільших банків України та найбільшим банком із приватним українським капіталом. Банк здійснює діяльність у сегментах роздрібного та корпоративного банкінгу, обслуговуючи фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців і корпоративних клієнтів та надаючи широкий спектр банківських послуг, зокрема кредитних, депозитних, розрахунково-касових і платіжних.

За результатами діяльності та відповідно до оцінок профільних рейтингових і галузевих організацій Банк посідає провідні позиції на українському банківському ринку за низкою ключових напрямів:

- Загальна ринкова позиція. ПУМБ посідає друге місце в загальному рейтингу банків України за версією NV та має довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA.
- Роздрібний банкінг. Банк посідає четверте місце серед банків України за обсягом коштів фізичних осіб у національній валюті, включаючи строкові депозити, та п'яте місце за обсягом коштів фізичних осіб у перерахунку на всі валюти. За обсягом роздрібного кредитного портфеля ПУМБ входить до четвірки найбільших банків країни.
- Малий та середній бізнес. ПУМБ входить до трійки провідних банків України за обсягом кредитування малого та середнього бізнесу (МСБ) та посідає провідні позиції в категорії Daily Banking & Liabilities.
- Цифровий банкінг. Мобільний застосунок ПУМБ за підсумками FinAwards 2026 визнано найкращим банківським мобільним застосунком для фізичних осіб. Цифрові сервіси Банку забезпечують обслуговування понад 2,4 млн клієнтів.

Важливим підтвердженням значущості Банку для фінансової системи України є його включення Національним банком України до переліку системно важливих банків. Цей статус відображає важливу роль ПУМБ у функціонуванні банківського сектору та забезпеченні стабільності фінансової системи України.

Таким чином, ПУМБ характеризується значною присутністю на українському банківському ринку, диверсифікованою клієнтською базою та діяльністю в основних сегментах банківських послуг. Конкурентні позиції Банку підтримуються розвитком цифрових каналів обслуговування, кредитуванням корпоративних клієнтів і МСБ, залученням коштів населення та розгалуженою регіональною мережею.

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Банківський сектор України функціонує в умовах високої конкуренції та зберігає операційну стійкість попри наслідки повномасштабної військової агресії проти України. Після початку бойових дій банківська система зазнала суттєвих викликів, однак змогла адаптуватися до нових умов діяльності, забезпечуючи безперервність надання банківських послуг, виконання зобов'язань перед клієнтами та дотримання вимог банківського законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України.

Ринок банківських послуг України характеризується значним рівнем конкуренції. Станом на 30.09.2026 в Україні здійснювали діяльність 60 банків, з яких 26 банків мали іноземний капітал, у тому числі 19 банків із 100-відсотковим іноземним капіталом.

Банк займає провідні позиції на банківському ринку України та здійснює конкуренцію як із банками державного сектору, так і з найбільшими приватними та іноземними банками. За результатами щорічного перегляду діяльності банків НБУ підтвердив для ПУМБ статус системно важливого банку.

Основними конкурентами Банку на ринку банківських послуг України є Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк", Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України", Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України", Акціонерне товариство "Райффайзен Банк", Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", Акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛ БАНК", Акціонерне товариство "УКРСИББАНК", Акціонерне товариство "СЕНС БАНК", Акціонерне товариство "ОТП БАНК" та Акціонерне товариство "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК".

Конкурентними перевагами Банку є диверсифікована бізнес-модель, сталий фінансовий стан, статус системно важливого банку, розвинена мережа каналів обслуговування клієнтів, активний розвиток цифрових сервісів та впровадження інноваційних платіжних і фінансових рішень.

Перспективні плани розвитку особи.

АТ "ПУМБ" продовжує реалізацію стратегії розвитку, спрямованої на зміцнення позицій Банку як одного з провідних універсальних банків України та забезпечення статусу банку першого вибору для клієнтів.

Основними стратегічними пріоритетами Банку на найближчі роки є підвищення ефективності діяльності та забезпечення сталого зростання бізнесу, зокрема шляхом нарощування прибутковості, підвищення якості кредитного портфеля та підтримання належного рівня капіталізації й ліквідності.

Банк планує подальший розвиток корпоративного, малого та роздрібного бізнесу, розширення клієнтської бази, поглиблення довгострокових відносин із клієнтами та розширення доступності банківських послуг. Одним із пріоритетних напрямів залишається розвиток цифрових каналів обслуговування та впровадження сучасних технологічних рішень.

Важливими напрямками розвитку також є автоматизація та оптимізація бізнес-процесів, підвищення операційної ефективності, забезпечення безперервності діяльності, розвиток платіжної інфраструктури та впровадження інноваційних продуктів і сервісів.

Реалізація зазначених заходів сприятиме зміцненню ринкових позицій Банку, підвищенню якості обслуговування клієнтів, створенню додаткової вартості для акціонера та підтримці економічного розвитку України.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

У ПУМБ функціонує ефективна система управління ризиками, яка є частиною загальної системи корпоративного управління банку і спрямована на забезпечення стабільного розвитку банку в рамках реалізації стратегії розвитку банку за всіма напрямками бізнесу.

Політика управління ризиками і Стратегія управління ризиками (затверджено Наглядовою радою 30.07.2026, Протокол № 462) регламентують організацію чіткого процесу з ефективного управління ризиками через встановлення обмежень, лімітів для кожного виду ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях банку.

Політика управління ризиками розміщена на офіційному сайті ПУМБ: https://about.pumb.ua/management/risk_management.

На 2026 рік Банк визначає наступний перелік суттєвих ризиків: кредитні ризики (корпоративних клієнтів, роздрібного бізнесу, мікробізнесу (мікрокредитування), фінансових інститутів); ринкові та фінансові ризики (ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; валютний ризик; ціновий ризик портфеля гривневих ОВДП; ціновий ризик суверенних облігацій країн G7; ризик розрахунку); операційний ризик (в т.ч. юридичний ризик, модельний ризик, ризик третіх сторін, ІСТ ризик, ризик інформаційної безпеки (в т.ч. кіберризик)); комплаєнс-ризик (у т.ч. ризик ВК/ФТ); ризик учасника платіжної системи.

Перелік суттєвих ризиків Банку затверджено Декларацією схильності до ризиків (затверджено Наглядовою радою 24.09.2026, Протокол № 465) яка визначає: сукупний рівень ризик-апетиту та перелік видів ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення стратегічних і бізнес-цілей - Risk Appetite; максимальний допустимий для Банку рівень ризику (Risk Capacity), визначений з урахуванням обсягу наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності), необхідності дотримання вимог Національного банку України, а також зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами; кількісні та якісні показники ризик-апетиту, що враховують достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість та вартість ризику; рівень ризик-апетиту щодо кожного виду ризику (індивідуальний рівень).

Управління ризиками здійснюється 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 контроль ризиків, що мають відношення до його функціональних обов'язків.

Управління ризиками в Банку відбувається на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

Перша лінія: всі бізнес-підрозділи і підрозділи підтримки та колегіальні органи Правління

Друга лінія: Заступник Голови Правління Банку з управління ризиками (CRO), який виконує функції головного ризик-менеджера Банку та підрозділи ризик-менеджменту і член Правління Банку (CCO), який виконує функції головного комплаєнс-менеджера та підрозділи комплаєнс-менеджменту. CRO та CCO підзвітні та підпорядковані Наглядовій раді Банку.

Третя лінія: Департамент внутрішнього аудиту.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

Стратегія розвитку АТ "ПУМБ" на найближчий рік спрямована на забезпечення сталого зростання бізнесу, збереження фінансової стійкості, підвищення операційної ефективності та зміцнення конкурентних позицій Банку на ринку банківських послуг України.

Основними стратегічними пріоритетами Банку є подальший розвиток корпоративного, малого та роздрібного бізнесу, нарощування клієнтської бази, збільшення обсягів активних операцій, підтримання належного рівня капіталізації та ліквідності, а також підвищення якості кредитного портфеля.

Важливим напрямом діяльності Банку залишається цифрова трансформація, зокрема розвиток дистанційних каналів обслуговування, удосконалення мобільного застосунку, впровадження інноваційних платіжних сервісів, автоматизація бізнес-процесів та використання технологій штучного інтелекту для підвищення ефективності операційної діяльності та покращення клієнтського досвіду.

Банк також продовжуватиме реалізацію заходів у сфері екологічної та соціальної відповідальності (ESG), включаючи підтримку принципів сталого розвитку, відповідального фінансування, забезпечення інклюзивності банківських послуг, мінімізацію впливу на навколишнє середовище та розвиток соціальних ініціатив.

Одним із ключових напрямів залишається підтримка економіки України в умовах воєнного стану шляхом фінансування суб'єктів господарювання, участі у державних та міжнародних програмах підтримки бізнесу, реалізації соціальних проєктів, підтримки Збройних Сил України та сприяння реінтеграції ветеранів.

Банк приділятиме особливу увагу вдосконаленню системи корпоративного управління, розвитку людського капіталу, дотриманню високих стандартів корпоративної етики, запобіганню економічним злочинам та забезпеченню дотримання прав людини у своїй діяльності.

До істотних факторів, які можуть впливати на діяльність Банку в майбутньому, належать подальший перебіг воєнних дій в Україні, зміни макроекономічної ситуації, інфляційні та валютні ризики, зміни регуляторного середовища, стан енергетичної інфраструктури, розвиток фінансового сектору та рівень ділової активності в країні. Водночас Банк оцінює власний фінансовий стан як стабільний та має необхідні ресурси для реалізації визначених стратегічних цілей.

9) Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Суми придбання та відчуження активів АТ "ПУМБ" не займають значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій. Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії розвитку ПУМБ. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

До основних засобів АТ "ПУМБ" належать основні засоби виробничого та невиробничого призначення: будівлі та споруди, машини та обладнання, транспортні засоби, земельні ділянки, інвестиційна нерухомість та інші. Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі,

знаходяться за адресами Головного офісу, регіональних центрів та безбалансових відділень.

Термін використання основних засобів:

Будівлі та споруди - 50 років, 20 років

Транспортні засоби - 5 років.

Машини та обладнання - 3 роки, 5 років, 6 років.

Інші основні засоби - 5 років.

Первісна вартість основних засобів станом на 30.09.2026 складає 5045998 тис. грн.

Сума нарахованого зносу станом на 30.09.2026 складає 2914017 тис. грн.

Станом на 30.09.2026 в Банку немає обмежень на використання майна.

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

Протягом 2026-2029 років Банк планує реалізацію програми модернізації основних засобів та ІТ-інфраструктури, розвитку цифрових сервісів, оптимізації процесів.

Основними напрямками інвестування є придбання комп'ютерного та серверного обладнання, модернізація систем інформаційної безпеки та розвиток цифрових каналів обслуговування клієнтів, оновлення мережі відділень та термінального обладнання.

Запланований обсяг капітальних інвестицій становить 7,1 млрд грн за чотири роки, з яких станом на 01.10.2026 вже проінвестовано 1,2 млрд грн.

Реалізацію окремих проєктів розпочато у 2026 році, завершення основних заходів очікується протягом 2027-2028 років.

Очікуваним результатом є підвищення надійності та продуктивності ІТ-систем, покращення якості клієнтського сервісу, розширення функціональних можливостей дистанційного банківського обслуговування та підвищення операційної ефективності Банку.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Основними факторами, що впливають на діяльність Банку, залишаються наслідки повномасштабної військової агресії російської федерації проти України, яка продовжує створювати суттєві ризики для економічного розвитку держави та функціонування фінансового сектору. Зокрема, негативний вплив на ділову активність справляють безпекові ризики, складна ситуація в енергетичній сфері, високий рівень невизначеності щодо подальших економічних перспектив, а також значні дефіцити державного бюджету та зовнішньої торгівлі.

На діяльність Банку також впливають макроекономічні фактори, зокрема інфляційні процеси, валютні коливання, зміни вартості фінансових ресурсів та регуляторні вимоги Національного банку України. Водночас банківська система України зберігає високий рівень стійкості, достатній запас капіталу та ліквідності, а також демонструє позитивну динаміку кредитування економіки.

Станом на дату складання цього звіту Банк оцінює ступінь своєї залежності від законодавчих та економічних обмежень як контрольований та продовжує здійснювати діяльність з урахуванням вимог чинного законодавства, регуляторних обмежень та наявних макроекономічних ризиків.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду

(загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

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.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників Банку - 6226;

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 90;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 442;

Розмір фонду оплати праці за III квартал 2026 року - 1 192 346,3 тис. грн.

Розмір фонду оплати праці за III квартал 2026 року збільшився в порівнянні з II кварталом 2026 року на 43 603,3 тис. грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Пропозиції щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

ПУМБ увійшов до трійки найкращих банків Східної Європи для малого та середнього бізнесу за версією SME Banking Agency. За підсумками міжнародного ренкінгу TOP20 SME Banks 2026 банк посів 3 місце в загальному заліку серед банків Східної Європи, продемонструвавши високі результати в ключових напрямках обслуговування бізнес-клієнтів.

ПУМБ посів 1 місце у категорії Daily Banking & Liabilities, 2 місце у категоріях Digital Banking, Financing та Sustainability & Inclusion, а також 5 місце у категорії Business Banking.

У категорії Daily Banking & Liabilities високу оцінку отримав підхід банку до щоденного обслуговування підприємств. Нині ПУМБ впроваджує нову тарифну модель для ФОП, яка передбачає відсутність щомісячної абонентської плати за ведення рахунку та користування POS-терміналом. Також клієнтам доступні конкурентні тарифи на платіжні рішення, кешбеки та партнерські пропозиції за операції бізнес-картками.

У напрямі Digital Banking банк продовжує розвивати платформу "ПУМБ Бізнес", зосереджуючись на цифровому залученні клієнтів, повному онлайн-доступі до продуктів і сервісів, безпеці операцій, доступності сервісів 24/7, інклюзивності та розвитку екосистеми партнерських рішень для підприємств.

У напрямі Financing ПУМБ підтвердив статус одного з найсильніших банків для малого та середнього бізнесу в Україні. Банк посідає провідні позиції у кредитуванні підприємств та активно інвестує в розвиток цифрових кредитних рішень. Одним із ключових фокусів є digital-кредитування ФОП, де ПУМБ впроваджує сучасні моделі дистанційного отримання фінансування та фактично формує нові стандарти ринку за швидкістю, доступністю й зручністю кредитних сервісів для підприємств.

У категорії Sustainability & Inclusion було високо оцінено системну роботу банку над підвищенням

доступності сервісів для всіх категорій клієнтів. ПУМБ провів аудит клієнтських каналів обслуговування та реалізував комплекс змін для покращення користувацького досвіду людей з інвалідністю в сервісі "ПУМБ Бізнес". Крім того, принципи інклюзивності інтегровані в процес створення нових продуктів, послуг та цифрових рішень банку.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності	№8	23.12.1991	Національний банк України	відсутня
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	Серія АЕ №294728	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	Серія АЕ №294729	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня
4	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	Серія АЕ №294730	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня
5	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ №294710	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня
6	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ №294711	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня

7	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ №294712	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутня
---	--	------------------	------------	---	----------

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1 990 497	2 198 580	68 282	87 736	2 058 779	2 286 316
будівлі та споруди	1 018 541	1 011 518	68 282	87 736	1 086 823	1 099 254
машини та обладнання	800 581	1 014 620	0	0	800 581	1 014 620
транспортні засоби	145 143	132 663	0	0	145 143	132 663
земельні ділянки	5 921	5 921	0	0	5 921	5 921
інші	20 311	33 858	0	0	20 311	33 858
2. Невиробничого призначення:	73 201	71 880	0	0	73 201	71 880
будівлі та споруди	4 971	4 927	0	0	4 971	4 927
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	68 230	66 953	0	0	68 230	66 953
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	2 063 698	2 270 460	68 282	87 736	2 131 980	2 358 196
Додаткова інформація	<p>"Будівлі та споруди - 50 років, 20 років. Машини та обладнання - 3 роки, 5 років, 6 років. Транспортні засоби - 5 років. Інші основні засоби - 5 років. Умови використання - задовільні, за призначенням Первісна вартість основних засобів станом на 01.10.2026р. дорівнює 5 297 547 тис. грн. Сума нарахованого зносу станом на 01.10.2026р. дорівнює 2 939 351 тис. грн. Станом на 01.10.2026 р. у Банка немає обмежень на використання майна. Відповідно до облікової політики Банку, амортизація основних засобів і нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, при якому річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на термін корисного використання активу. Нарахування амортизації здійснюється щомісяця та не припиняється на період ремонту, обслуговування об'єкта та виведення його з активного використання на період модернізації, реконструкції, консервації. Амортизація необоротного активу починається з першого числа місяця, наступного за звітним, в якому об'єкт необоротних активів став доступним для його корисного використання. 2. Запаси визнаються активами, якщо Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.</p>					

	<p>Придбані запаси визнаються за первісною вартістю (за собівартістю), яка складається з таких фактичних витрат: сум, які сплачуються за договором постачальнику (продавцю); суми ввізного мита; суми непрямих податків у зв'язку з придбанням запасів (які не відшкодовуються підприємству); витрат на транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання, включаючи витрати на страхування ризиків транспортування запасів), інші витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання в запланованих цілях.</p> <p>Заставне майно, що перейшло у власність Банку внаслідок звернення стягнення, і яке не визнається Банком в якості основного засобу, інвестиційної нерухомості чи активу, призначеного для продажу, класифікується та обліковується як запаси. Заставне майно, прийняте у власність, при першому визнанні признається за справедливою вартістю.</p> <p>Одиницею обліку запасів матеріальних цінностей є об'єкт або група об'єктів.</p> <p>Для оцінки вартості одиниці запасів товарно-матеріальних цінностей (однорідних, отриманих за різними цінами, виданих зі складу для забезпечення життєдіяльності установи) застосовується метод ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів.</p> <p>Заставне майно, прийняте у власність, на дату балансу оцінюється по чистій вартості реалізації.</p>
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	1 810 321	X	X
у тому числі:				
перед іншими банками		1 810 321	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X

		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1 645 183	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	212 021 519	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	215 477 023	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38 (044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги Центрального депозитарію цінних паперів. Згідно закону України "Про депозитарну систему України" зазначена діяльність не потребує ліцензії. ПАТ "НДУ" набув статусу Центрального депозитарію згідно Рішення НКЦПФР від 01.10.2013 р. №20

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул.

	Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	+38 (044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Клірингові послуги: 1. відкриття та ведення клірингових рахунків та клірингових субрахунків учасників клірингу; 2. облік прав та зобов'язань

Повне найменування або ім'я особи	ПАРД (Професійна асоціація учасників ринку капіталу та деривативів)
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 18
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2015
Номер телефону	+38 (044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Виконання функцій саморегулювної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні. Забезпечує захист інтересів членів ПАРД; сприяє здійсненню членами ПАРД професійної діяльності

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Національна комісія з цінних паперів та

інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Номер телефону	+38 (056) 373-95- 94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку капіталу та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Номер телефону	+38 (044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку капіталу та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул.

	Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № DR/00001
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	+38(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, подання електронної звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Реєстровий №3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ОСНАД
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2018
Номер телефону	+38(044) 490-30-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ВУСО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Казимира Малевича, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Номер телефону	0-800-503-773, +38(044) 500-37-73
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування виключно за видами, на які видана ліцензія 1. Страхування майна; 2. Страхування відповідальності перед третіми особами; 3. Страхування наземного транспорту; 4. Страхування цінностей в касових зонах.

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	04112, Україна, м. Київ, вул. Олени Теліги 6, літ. В, корп. 4.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Номер телефону	+38(044) 225-60-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги з медичного страхування

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20842474
Місцезнаходження	04176, Україна, м. Київ, вул. Електриків, 29А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2024
Номер телефону	+38(044) 590-48-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	65.12 - Інші види страхування, крім

коду за КВЕД	страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування від нещасних випадків

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бул. Л. Українки, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Номер телефону	+38 (044) 281 61 50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування,крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування та перестрахування, відмінних від страхування життя

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395057
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний Банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2024
Номер телефону	+38 (044) 537-53-90
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування відповідальності керівників Банку

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20602681
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилівська, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний Банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.04.2024
Номер телефону	0-800-50-70-50, 0-800-50-70-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12. - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування виключно за видами, на які видана ліцензія: добровільне страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Бульварно - Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Номер телефону	+38 (044) 490 27 44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд, 6 пов.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2024
Номер телефону	+38 (044) 499 24 99
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська, 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Номер телефону	+38(044) 502-67-37, тел./факс +38 (044) 502-67-30
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	ДРФУ
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.04.2024
Номер телефону	+38(044)238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ЕЛ-СІ-ЕФ"
-----------------------------------	-----------------------------------

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	39162160
Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, вул. Володимирська, 47, оф. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38 (044) 455-88-87
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНЕ БЮРО "МАКСИМУМ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39886425
Місцезнаходження	01015, Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, 13а, оф. 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(067) 6351984
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ДІКЕ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37514699
Місцезнаходження	03110, Україна, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 5, офіс 407
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(067)-656-80-61
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права

Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги
Повне найменування або ім'я особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ВБ ПАРТНЕРС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші об'єднання юридичних осіб
Ідентифікаційний код юридичної особи	36557752
Місцезнаходження	01011, Україна, м. Київ, вул. Рибальська, 22
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(044)5811533
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖНАРОДНАЮРИДИЧНА ФІРМА "АБСОЛЮТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39329404
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, Катеринославський бульвар, 2, оф. 610
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(056) 732-38-63
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГЕНЦІЯ КОНСАЛТИНГОВИХ ПОСЛУГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36557752
Місцезнаходження	02068, Україна, м. Київ, вул. Олени Пчілки, 2-6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 911/21

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.12.2021
Номер телефону	+38(044)-332-77-23
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - агентства нерухомості 62.02 - консультування з питань інформатизації 63.99 - надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення незалежної експертної оцінки об'єктів у матеріальній формі

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ "ІНФОКОН УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34477932
Місцезнаходження	04210, Україна, м. Київ, Площа Дружби Народів, 6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №432/202
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2024
Номер телефону	+38(050)352-32-44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 41.20 - будівництво житлових і нежитлових будівель 66.21 - оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Оцінка майна і майнових прав

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ "НЕЗАЛЕЖНА ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА "ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38854832
Місцезнаходження	03141, Україна, м. Київ, вул. Солом'янська, 23, кв. 117
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 435/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.06.2021
Номер телефону	+38(050)-442-25-11

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення незалежної експертної оцінки об'єктів у матеріальній формі

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІТАЛ - ПРОФІ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33507562
Місцезнаходження	65062, Україна, Одеська обл., м. Одеса, вул. Педагогічна, 16А, кв. 64.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 64/202
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2026
Номер телефону	+38(0482)34-47-12
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення незалежної експертної оцінки об'єктів у матеріальній формі

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38138378
Місцезнаходження	Україна, м. Київ, вул. М. Василенка, 7-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 234/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2024
Номер телефону	+38 (044) 4926699
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення незалежної експертної оцінки об'єктів у матеріальній формі

Повне найменування або ім'я особи	Fitch Ratings
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші об'єднання юридичних осіб
Ідентифікаційний код юридичної особи	2204138
Місцезнаходження	10004, США, м. Нью-Йорк (New York), 33 Whitehall St.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	09/21/3403/K03
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2025
Номер телефону	+1 212 908 0500
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення міжнародного рейтингу дефолту емітента

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ - РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03164, Україна, м. Київ, вул. Обухівська, 135, оф. 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№385
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Номер телефону	+ 38(050)3849391
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.08.2011	416/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0508271006	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	230	14 323 880	3 294 492 400	100
Додаткова інформація		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27.12.2007 № 547/1/07, дата видачі 30.12.2009 та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18.08.2011 року № 416/1/11-Т, які видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку вважаються такими, що втратили чинність. Акції надають своїм власникам права згідно законодавства України. Відповідно до прийнятого рішення Правління АТ "ПУМБ" (Протокол № 749 від 19.03.2019) ініційовано процедуру виключення акцій із біржового списку АТ "Фондова біржа ПФТС". Відповідно до рішення АТ "Фондова біржа ПФТС" № 190328/00001 від 28.03.2019 акції АТ "ПУМБ" виключено із біржового списку. Рішення набрало чинності 29.03.2019. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 14323880 Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							
15.09.2020	45/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0508271006	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	333,75	14 323 880	4 780 594 950	100
Додаткова інформація		На Загальних зборах акціонерів Банку від 28.04.2020 (Протокол № 83) було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Банку на 1 486 102 550,00 гривень до загального розміру 4 780 594 950,00 гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2019 рік у розмірі 473 241 935,37 гривень та частини прибутку за 2018 рік у розмірі 1 012 860 614,63 гривень. 15.09.2020 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку здійснено реєстрацію випуску акцій Банку загальною номінальною вартістю 4 780 594 950,00 грн. та видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №45/1/2020 від 15.09.2020. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18.08.2011 №416/1/11, дата видачі 14.01.2019, яке видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анульовано. Торгівля акціями Банку на внутрішньому та зовнішньому фондовому ринку не здійснюється. Акції Банку не включені до біржового реєстру фондових бірж.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA0508271006	14323880	0	0

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

Проміжна фінансова звітність розміщена на сайті Банку за посиланням:

https://about.pumb.ua/content/cmsfile/ua/%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%B7%D0%B2%D1%96%D1%82%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8C_ifrs_fs%20iii%20q%202026_ukr.pdf?v=639289666770927688

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=234106

3. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво Банку, відповідно до інформації, якою вони володіють на момент складання та подання проміжної фінансової звітності, засвідчують що проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента. Проміжний звіт керівництва, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", містить достовірну та об'єктивну інформацію.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні клієнти та партнери!



Дев'ять місяців 2026 року стали ще одним серйозним випробуванням для української економіки та бізнесу. Війна триває, посилюються атаки на критичну інфраструктуру, а людям і компаніям щодня доводиться адаптуватися до нових викликів. У цих умовах особливо важливо зберігати стійкість, відповідальність і здатність працювати безперервно.

ПУМБ завершує третій квартал із сильними фінансовими результатами. За дев'ять місяців банк отримав 4,38 млрд грн чистого прибутку. Активи зросли до 251,6 млрд грн, власний капітал - до 36,1 млрд грн, а кошти клієнтів - до 206,2 млрд грн. Для нас ці результати насамперед є показником довіри клієнтів і здатності банку залишатися надійним партнером навіть у складних умовах.

При цьому ми продовжуємо дивитися на роль банку для країни. У липні ПУМБ долучився до нового етапу Хартії стійкості людського капіталу, яка об'єднує бізнес навколо розвитку відповідального роботодавства, інклюзивності та підтримки людей під час війни й майбутнього відновлення України.

Ми також подвоїли щорічну підтримку студентів Київської школи економіки до 200 тисяч доларів. Завдяки цьому 30 талановитих студентів отримають гранти на навчання. Для нас це інвестиція не лише в освіту, а передусім у людей, які формуватимуть майбутнє української економіки.

Важливим залишається і професійне визнання роботи команди. У третьому кварталі ПУМБ отримав чотири нагороди IAB MIXX Awards Ukraine за креативні та соціально важливі проєкти. Для нас це

підтвердження того, що сучасний банк має не лише створювати якісні фінансові продукти, а й бути активною та відповідальною частиною суспільства.

Від початку повномасштабного вторгнення ПУМБ сплатив до державного бюджету України понад 25 млрд грн податків та зборів, а обсяг інвестицій банку в соціальні проєкти перевищив 1,5 млрд грн.

Ми й надалі будемо поєднувати фінансову стійкість із відповідальністю перед клієнтами, командою, суспільством і країною. Саме така довгострокова позиція, на моє переконання, сьогодні має особливе значення для українського бізнесу.

Дякую нашим клієнтам, партнерам і команді ПУМБ за довіру та щоденну спільну роботу.

Валентин Міхов

Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»

Шановні клієнти та партнери!



За дев'ять місяців 2026 року ПУМБ продовжив активно розвивати бізнес і нарощувати фінансування української економіки. Ми працюємо в надзвичайно складних умовах, але для нас принципово важливо не просто зберігати стабільність, а давати клієнтам можливості інвестувати, розширювати виробництво та реалізовувати нові проєкти.

За дев'ять місяців банк отримав 4,38 млрд грн чистого прибутку. Активи ПУМБ зросли до 251,6 млрд грн, власний капітал - до 36,1 млрд грн. Загальний кредитний портфель збільшився з початку року на 31,5% - до 129,0 млрд грн.

Особливо важливою для нас залишається підтримка українського бізнесу. Кредитний портфель корпоративних клієнтів за вирахуванням очікуваних кредитних збитків зріс до 96,6 млрд грн, або на 29,2% з початку року. Роздрібний кредитний портфель збільшився до 32,4 млрд грн, або на 38,8%.

Ми не лише збільшуємо обсяги фінансування, а й розширюємо інструменти та партнерства, які можуть допомогти бізнесу розвиватися. У третьому кварталі ПУМБ приєднався до Energy Club - найбільшої бізнес-спільноти енергетичного ринку України. Для нас це можливість глибше взаємодіяти з одним із ключових секторів економіки, який сьогодні особливо потребує інвестицій у модернізацію, генерацію, енергоефективність та нові технології.

Ще одним важливим кроком стала практична реалізація партнерства з Національною установою розвитку. НУР та ПУМБ уклали перший кредитний договір на 2,9 млн євро. Цей ресурс буде спрямований на фінансування українських підприємців та компаній - інвестиційні проєкти, модернізацію виробництва, придбання обладнання та обіговий капітал.

Результати цієї роботи отримують і міжнародне визнання. У рейтингу TOP20 SME Banks 2026 ПУМБ посів третє місце серед банків Східної Європи за якістю роботи з малим та середнім бізнесом. Для нас це важлива оцінка системної роботи над цифровими сервісами, фінансуванням та щоденним обслуговуванням підприємців.

Сьогодні бізнес потребує від банку значно більшого, ніж просто кредит. Потрібні швидкість, експертиза, зручні цифрові рішення, доступ до державних і міжнародних програм та готовність разом із

клієнтом шукати можливості для розвитку навіть у складних умовах. Саме в цьому напрямі ми продовжуватимемо рухатися.

Дякую нашим клієнтам і партнерам за довіру, а команді ПУМБ - за професіоналізм і щоденну роботу. Наше завдання незмінне - допомагати українському бізнесу працювати, інвестувати та зростати.

Сергій Черненко

Голова Правління АТ «ПУМБ»

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Упродовж дев'яти місяців 2026 року діяльність Банку здійснювалася в умовах збереження високого рівня макроекономічної невизначеності, обумовленої наслідками повномасштабної військової агресії проти України. Основними факторами зовнішнього середовища, що впливали на фінансовий сектор залишалися інфляційні процеси, коливання валютного курсу, динаміка економічного відновлення та ризики, пов'язані з воєнним станом.

Після уповільнення економічної активності на початку року економіка України поступово відновлювалася завдяки стабілізації ситуації в енергетичному секторі, відновленню виробничої діяльності окремих галузей та збереженню ділової активності. Водночас інфляційний тиск залишався суттєвим, що зумовлювало збереження жорстких монетарних умов та потребувало від учасників фінансового ринку підвищеної уваги до управління ризиками.

В зазначених умовах Банк продовжив реалізацію визначеної стратегії розвитку, демонструючи стабільні фінансові показники та зберігаючи належний рівень капіталізації і ліквідності.

Станом на 30 вересня 2026 року валюта балансу АТ "ПУМБ" становила 251,6 млрд грн, збільшившись на 20,5 млрд грн, або 9%, порівняно з 31 грудня 2025 року.

Зростання активів Банку протягом дев'яти місяців 2026 року було зумовлене насамперед збільшенням обсягів кредитування клієнтів та інвестицій у цінні папери.

Основні зміни в структурі активів:

- Кредити та аванси клієнтам збільшилися на 30,9 млрд грн, або 31%, до 129,0 млрд грн, що відображає розширення кредитного портфеля Банку.

- Інвестиції в цінні папери зросли на 6,3 млрд грн, або 13%, до 52,6 млрд грн.

- Грошові кошти та їх еквіваленти скоротилися на 19,2 млрд грн, або 26%, до 55,2 млрд грн.

- Кредити та аванси банкам збільшилися на 17% до 7,2 млрд грн.

- Інші нефінансові активи зросли на 202% до 0,8 млрд грн, водночас їх частка в загальних активах залишається незначною.

- Основні засоби збільшилися на 13% до 2,3 млрд грн, а активи з права користування - на 25% до 277 млн грн.

Станом на 30 вересня 2026 року загальний обсяг зобов'язань Банку становив 215,5 млрд грн, що на 8% більше порівняно з кінцем 2025 року.

Основним джерелом фондування залишалися кошти клієнтів, обсяг яких збільшився на 15,1 млрд грн, або 8%, до 206,2 млрд грн.

Крім того:

- інші фінансові зобов'язання зросли на 24% до 3,3 млрд грн;

- орендні зобов'язання збільшилися на 22% до 307 млн грн.

Водночас окремі статті зобов'язань скоротилися:

- поточні податкові зобов'язання - на 19% до 1,3 млрд грн;

- кошти банків - на 8% до 1,8 млрд грн;

- відстрочені податкові зобов'язання - на 11% до 331 млн грн.

Власний капітал Банку станом на 30 вересня 2026 року становив 36,1 млрд грн, збільшившись на 4,5 млрд грн, або 14%, порівняно з кінцем 2025 року.

Основними чинниками зростання були:

- збільшення нерозподіленого прибутку на 4,0 млрд грн, або 18%, до 25,9 млрд грн;
- зростання резервного капіталу на 12% до 3,7 млрд грн;
- збільшення резервів переоцінки фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 16%.

Статутний капітал та емісійний дохід протягом звітного періоду залишалися незмінними.

Упродовж дев'яти місяців 2026 року Банк нарощував обсяги кредитування клієнтів та інвестицій у цінні папери. Збільшення активів супроводжувалося зростанням коштів клієнтів, які залишалися основним джерелом фінансування, а також підвищенням власного капіталу переважно за рахунок накопиченого прибутку.

Зазначена динаміка характеризує розширення масштабів діяльності Банку та зміни в структурі його активів і джерел фінансування. Водночас скорочення грошових коштів та їх еквівалентів потребує оцінки в сукупності з показниками ліквідності, строковою структурою активів і зобов'язань та виконанням установлених нормативів.

У «ПУМБ» функціонує ефективна система управління ризиками, яка є частиною загальної системи корпоративного управління банку і спрямована на забезпечення стабільного розвитку банку в рамках реалізації стратегії розвитку банку за всіма напрямками бізнесу.

АТ "ПУМБ" постійно здійснює заходи, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ризик важливого учасника платіжної системи, операційний, ринковий, стратегічний, комплаєнс-ризик, ризик у сфері ПВК/ФТ (у складі комплаєнс-ризiku) та інші. Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Разом з тим, операційне середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Банк на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами.

Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності, ринкові ризики, операційний ризик, якими Банк управляє за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю.

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.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – невизначеність фінального результату Банку, внаслідок можливих втрат, обумовлених здатністю боржників Банку (фізичних і юридичних, в тому числі банків) погашати в обумовлені кредитними договорами про проведення кредитних операцій терміни основну суму заборгованості та нараховані відсотки.

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 Уповноваженими особами 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

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 оцінки та контролю ризику ліквідності в Банку запроваджено процес ILAAP. Згідно процесу ILAAP оцінка ризику ліквідності виконується в розрізі 2-х перспектив:

- економічної – власна оцінка Банку через внутрішні нормативи достатності ліквідності;
- нормативна – згідно встановлених вимог регулятора (нормативи ліквідності НБУ LCR, NSFR)

Контроль ризику ліквідності відбувається шляхом встановлення цільових значень для нормативів та ризик-апетиту.

Нормативна перспектива - стан виконання нормативі ліквідності НБУ на 30.09.2026:

Нормативи НБУ:

LCR_{вв}:

Значення: 121%

Цільовий показник RS: 115%

Δ: +6%

LCR_{ів}:

Значення: 289%

Цільовий показник RS: 130%

Δ: +159%

NSFR:

Значення: 120%

Цільовий показник RS: 112%

Δ: +8%

Банк на звітну дату виконує нормативи НБУ зі значним запасом.

Економічна перспектива – достатність ліквідності (доступна ліквідність за мінусом необхідної) та покриття необхідної ліквідності доступною в розрізі основних валют станом на 30.09.2026 в номіналі млн. од:

UAH: 148%

USD: 136%

EUR: 121%

Банк на звітну дату має значний профіцит ліквідності по UAH та USD, та незначний профіцит по EUR. 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» (норматив ВЛA2)

На звітну дату ризик ліквідності за нормативною та економічною перспективами в рамках цільових значень.

Процентний ризик

Процентний ризик – 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, процентний ризик є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки. Банк оцінює процентний ризик банківської книги методом НП (вплив процентного ризику на чистий процентний дохід). Для поточного розрахунку процентного ризику Банк використовує фактичні зміни відсоткової ставки за останній рік.

Розрахунок процентного ризику банківської книги станом на 30.09.2026:

Показник: Процентний ризик НІІ.

Значення процентного ризику методом НІІ: 1061 млн. грн.

Цільовий показник: 2 004 млн. грн.

Δ: 943 млн.грн.

Рівень процентного ризику станом на звітну дату незначний в рамках цільового показника.

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 в 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. 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, рівень довіри 99%. Розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на звітну дату.

Розрахунок валютного ризику станом на 30.09.2026 року:

Показник: Поточний розрахунок валютного ризику

Значення валютного ризику: 86 млн. грн.

Цільовий показник: 280 млн. грн

Δ: 194 млн. грн

Рівень валютного ризику на звітну дату незначний в рамках цільового показника.

Контроль за валютним ризиком здійснюється шляхом дотримання встановлених лімітів на обсяг відкритої валютної позиції. Результати контролю валютного ризику розглядаються на засіданнях КУАП та Наглядовій раді Банку.

Ціновий ризик ОВДП

Ціновий ризик ОВДП – це ризик отримання збитків у разі продажу усього портфеля ОВДП на вторинному ринку у разі необхідності конвертації вторинної подушки ліквідності в первинну ліквідність. Цей ризик виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою

Для кількісної оцінки цінового ризику Банк використовує такі показники як дюрація, модифікована дюрація, опуклість. Метод аналізу дюрації використовується для оцінювання зміни вартості фінансових інструментів з фіксованою прибутковістю за прогнозної зміни ринкових відсоткових ставок. Чим більша дюрація (D) фінансового інструменту, тим більш чутлива його поточна вартість до зміни відсоткових ставок.

Метод модифікованої дюрації забезпечує оцінку відносної зміни вартості боргових інструментів в разі зміни їх дохідності до погашення на один базисний пункт. Банк дотримується такої послідовності розрахунку:

- визначає модифіковану дюрацію кожного з боргових інструментів;
- визначає показник опуклості (convexity) за кожним із видів боргових інструментів;
- визначає величину зміни дохідності до погашення інструментів.

Розрахунок цінового ризику для портфеля ОВДП Банку у гривні на продаж виконується на регулярній основі за двома сценаріями:

- 1) Поточна оцінка цінового ризику гривневого портфелю ОВДП – моделювання продажу усього портфеля гривневих ОВДП за поточними цінами вторинного ринку на дату розрахунку.
- 2) Стрессова оцінка цінового ризику гривневого портфеля ОВДП – моделювання продажу усього портфеля ОВДП в гривні за ставками вторинного ринку розрахованими за період 2012-2023 року з вірогідністю 99%.

Контроль за рівнем цінового ризику відбувається шляхом встановлення цільового показника та значення ризик-апетиту до цінового ризику.

Цільовий показник: 1529 млн. грн.

Значення цінового ризику на 30.09.2026: 0 млн.грн.

Δ: +1529 млн. грн.

На звітну дату ціновий ризик в рамках цільового значення.

Операційний ризик

Операційний ризик – це вірогідність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, умисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв в роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників. Вплив кліматичних ризиків розглядається у межах забезпечення безперервної діяльності Банку, що може виникнути під впливом природних факторів, таких як: повінь, снігопади, паводки, аномальна спека і т. ін., тобто будь-які природні катаклізми. Операційний ризик включає юридичний ризик, але при цьому повинен виключати ризик репутації і стратегічний ризик.

За 3 квартал 2026 року рівень операційного ризику «Середній».

Є незначне перевищення суми фактичних втрат (54,5 млн. грн.) над встановленим цільовим рівнем втрат від операційних ризиків через пошкодження майна Банку в наслідок ракетно-дронових атак рф.