**ГРУПА КРЕДОБАНК**

# КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ

# ЗМІСТ

## КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ....3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ..4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ....5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ....6

## ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП ....7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА ....9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ....10
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ ....11
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ ....12
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ ....13
7. ЦІННІ ПАПЕРИ ....18
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ....20
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ....22
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ ....23
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ ....23
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ ....23
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ ....24
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ....24
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ....24
16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ....25
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ....25
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ....26
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ ....27
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ....27
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ ....28
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК ....29
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ ....30
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ ....31
25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ ....34
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ....35
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ ....38

# КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

| *У тисячах гривень* | Прим. | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|---|
| **Активи** | | | |
| Готівкові кошти та кошти в Національному банку України | 4 | 31 125 607 | 31 281 515 |
| Заборгованість інших банків | 5 | 3 895 976 | 3 138 016 |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 | 19 213 933 | 15 222 948 |
| Цінні папери | 7 | 22 582 428 | 23 145 946 |
| Передоплата з поточного податку на прибуток | | 7 438 | 448 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток | | 126 240 | 124 216 |
| Інвестиційна нерухомість | | 4 495 | 4 495 |
| Нематеріальні активи | 9 | 344 510 | 363 254 |
| Основні засоби | 8 | 929 230 | 1 028 974 |
| Інші фінансові активи | 10 | 545 872 | 20 960 |
| Інші нефінансові активи | 11 | 227 955 | 229 859 |
| **Всього активів** | | **79 003 684** | **74 560 631** |
| **Зобов’язання** | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 12 | 1 239 912 | 818 087 |
| Кошти клієнтів | 13 | 66 904 493 | 63 978 796 |
| Отримані кредити від інших фінансових організацій | | 103 210 | 100 081 |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток | | 250 971 | 133 116 |
| Інші фінансові зобов’язання | 14 | 578 286 | 458 923 |
| Інші нефінансові зобов’язання | 15 | 488 687 | 463 024 |
| Забезпечення | 16 | 80 010 | 95 400 |
| **Всього зобов’язань** | | **69 645 569** | **66 047 427** |
| **Капітал** | | | |
| Статутний капітал | | 2 248 969 | 2 248 969 |
| Резервний та інші фонди | | 5 403 658 | 3 788 588 |
| Резерв переоцінки основних засобів | | 156 163 | 195 591 |
| Резерв переоцінки цінних паперів | | 783 117 | 667 351 |
| Нерозподілений прибуток | | 766 208 | 1 612 705 |
| **Всього капіталу** | | **9 358 115** | **8 513 204** |
| **Всього зобов’язань та капіталу** | | **79 003 684** | **74 560 631** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 листопада 2026 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

# КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

| *У тисячах гривень* | Прим. | З 1 липня по 30 вересня 2026 року | З 1 січня по 30 вересня 2026 року | З 1 липня по 30 вересня 2025 року | З 1 січня по 30 вересня 2025 року |
|---|---|---|---|---|---|
| Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка | 17 | 1 942 485 | 5 493 648 | 1 672 304 | 4 795 853 |
| Інші процентні доходи | 17 | 107 331 | 286 559 | 78 080 | 189 514 |
| Процентні витрати | 17 | (920 319) | (2 588 832) | (770 461) | (2 124 628) |
| **Чистий процентний дохід** | | **1 129 497** | **3 191 375** | **979 923** | **2 860 739** |
| Комісійні доходи | 18 | 295 606 | 784 302 | 228 150 | 650 806 |
| Комісійні витрати | 18 | (144 140) | (402 858) | (117 849) | (338 312) |
| Результат від торгових операцій з іноземною валютою | | 114 713 | 321 429 | 85 666 | 303 263 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 6 120 | 20 359 | 5 848 | (8 178) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами | | 1 198 | 2 530 | 727 | 6 727 |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю | | 1 634 | 3 176 | 11 324 | 13 281 |
| Результат від модифікації фінансових активів | | (58) | (137) | (270) | (577) |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | 19 | (63 995) | (188 052) | (23 926) | (22 339) |
| Інші операційні доходи | 20 | 5 600 | 87 650 | 38 108 | 52 503 |
| Витрати на виплати працівникам | 21 | (441 017) | (1 234 228) | (387 293) | (1 072 101) |
| Витрати на знос та амортизацію | 8,9 | (130 378) | (379 743) | (117 445) | (337 212) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 21 | (271 436) | (742 380) | (215 329) | (622 334) |
| **Прибуток до оподаткування** | | **503 344** | **1 463 423** | **487 634** | **1 486 266** |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період | 22 | (253 057) | (734 278) | (122 342) | (380 859) |
| **Прибуток за звітний період** | | **250 287** | **729 145** | **365 292** | **1 105 407** |
| **Інший сукупний дохід** | | | | | |
| *Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток* | | | | | |
| Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | |
| - Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (12 825) | 139 421 | (24 417) | (242 764) |
| - Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток | | (1 198) | (2 530) | (727) | (6 727) |
| - Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 27 758 | (21 125) | 2 898 | 30 774 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | | **13 735** | **115 766** | **(22 246)** | **(218 717)** |
| **Всього сукупний дохід за звітний період** | | **264 022** | **844 911** | **343 046** | **886 690** |
| Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) | 23 | 0,0011 | 0,0032 | 0,0016 | 0,0049 |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 листопада 2026 року.

| | |
|---|---|
| Я.М. Карновскі | В. Хімяк |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

# КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

| *У тисячах гривень* | **Статутний капітал** | **Резервний та інші фонди** | **Резерв переоцінки цінних паперів** | **Резерв переоцінки основних засобів** | **Нерозподілений прибуток** | **Всього капіталу** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Залишок на 1 січня 2026 року** | **2 248 969** | **3 788 588** | **667 351** | **195 591** | **1 612 705** | **8 513 204** |
| Прибуток | - | - | - | - | 729 145 | 729 145 |
| Інший сукупний дохід | - | - | 115 766 | - | - | 115 766 |
| **Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **-** | **-** | **115 766** | **-** | **729 145** | **844 911** |
| Розподіл прибутку до резервного та інших фондів | - | 1 615 070 | - | - | (1 615 070) | - |
| Перенесення резерву переоцінки приміщень | - | - | - | (39 428) | 39 428 | - |
| **Залишок на 30 вересня 2026 року** | **2 248 969** | **5 403 658** | **783 117** | **156 163** | **766 208** | **9 358 115** |

| *У тисячах гривень* | **Статутний капітал** | **Резервний та інші фонди** | **Резерв переоцінки цінних паперів** | **Резерв переоцінки основних засобів** | **Нерозподілений прибуток** | **Всього капіталу** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Залишок на 1 січня 2025 року** | **2 248 969** | **2 848 725** | **881 906** | **199 894** | **935 695** | **7 115 189** |
| Прибуток | - | - | - | - | 1 105 407 | 1 105 407 |
| Інший сукупний дохід | - | - | (218 717) | - | - | (218 717) |
| **Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2025 року** | **-** | **-** | **(218 717)** | **-** | **1 105 407** | **886 690** |
| Розподіл прибутку до резервного та інших фондів | - | 939 863 | - | - | (939 863) | - |
| **Залишок на 30 вересня 2025 року** | **2 248 969** | **3 788 588** | **663 189** | **199 894** | **1 101 239** | **8 001 879** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 листопада 2026 року.

_____ _____

Я.М. Карновскі — Голова Правління

В. Хімяк — Головний бухгалтер

# КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

| *У тисячах гривень* | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|
| **Грошові потоки від операційної діяльності** | | |
| Проценти отримані | 5 476 905 | 4 730 769 |
| Проценти сплачені | (2 569 374) | (2 114 292) |
| Виплати та комісійні отримані | 782 680 | 654 214 |
| Виплати та комісійні сплачені | (402 857) | (338 313) |
| Результат торгових операцій з іноземною валютою | 321 429 | 303 263 |
| Інший операційний дохід, отриманий | 49 110 | 46 735 |
| Витрати, пов’язані з працівниками, сплачені | (1 250 902) | (1 082 408) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | (687 325) | (571 154) |
| Податок на прибуток, сплачений | (643 291) | (695 352) |
| **Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов’язаннях** | **1 076 375** | **933 462** |
| Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків | 24 176 | 223 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам | (3 869 148) | (2 337 950) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів | (553 269) | (59 854) |
| Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками | 388 298 | (655 000) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1 959 583 | 4 176 473 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов’язань | 166 382 | (60 824) |
| **Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності** | **(807 603)** | **1 996 530** |
| **Грошові потоки від інвестиційної діяльності** | | |
| Придбання цінних паперів | (15 919 095) | (17 242 507) |
| Надходження від реалізації та погашення цінних паперів | 17 356 399 | 19 483 082 |
| Придбання приміщень та обладнання | (83 717) | (111 356) |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання | 92 378 | 3 515 |
| Придбання нематеріальних активів | (174 168) | (152 254) |
| **Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** | **1 271 797** | **1 980 480** |
| **Грошові потоки від фінансової діяльності** | | |
| Зобов'язання за договорами оренди сплачені | (94 396) | (110 499) |
| **Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності** | **(94 396)** | **(110 499)** |
| Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | 255 340 | 337 823 |
| **Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів** | **625 138** | **4 204 334** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 34 356 347 | 21 213 123 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду** | **34 981 485** | **25 417 457** |

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 листопада 2026 року.

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Я.М. Карновскі | В. Хімяк |
| Голова Правління | Головний бухгалтер |

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III-й квартал 2026 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований НБУ 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року безпосередньою материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP»). Найбільшим акціонером Групи PKO BP є Міністерство державних активів Республіки Польща, що здійснює контроль над PKO Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі PKO Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів PKO Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів Республіки Польща. Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року PKO Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

***Основна діяльність.*** Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодовування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2026 року Банк має 64 відділення (на 31 грудня 2025 року – 64 відділення) в Україні.

За 9 місяців 2026 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 493 працівники (у 2025 році – 1 487 працівників).

Банк розробив Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Стратегія охоплює 2025-2027 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії PKO Bank Polski S.A. як єдиного Акціонера Банку.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку PKO Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати своїм клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення Банку – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями Банку як члена Групи PKO BP визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України.

Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від Банку гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. Відповідно до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структурі доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

У 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв’язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

***Юридична адреса та місце здійснення діяльності***: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78.

***Валюта подання фінансової звітності.*** Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

У II кварталі 2026 року реальний ВВП зріс на 0,4% у річному вимірі, а порівняно з попереднім кварталом – на 0,3% у сезонно скоригованому вимірі. Економічне зростання у II кварталі підтримали стійке приватне споживання, пожвавлення інвестиційної активності та відсутність значних обмежень електропостачання для населення й бізнесу. Водночас подальше посилення російських атак на логістику й транспортну інфраструктуру та об'єкти бізнесу обмежувало відновлення економіки.

У вересні 2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 2,1%, передусім через інтенсифікацію російських атак на виробничу, складську та логістичну інфраструктуру, а також подорожчання пального.

Міжнародні резерви України станом на 01 жовтня 2026 року за попередніми даними становили 47 101,8 млн дол. США. У вересні вони зменшилися на 3,2%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції перевищили надходження від міжнародних партнерів та конвертації в гривню валюти, отриманої в межах програми Ukraine Support Loan. Поточний обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

У вересні 2026 року Національний банк України підвищив облікову ставку на 0,5 в. п. – до 16% з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків.

У II кварталі 2026 року відбувся приплив гривневих коштів як населення, так і бізнесу до банків. Активний приріст чистих гривневих кредитів клієнтам – темпами понад 30% уже рік для бізнесу та понад два роки для населення – залишається ключовим рушієм збільшення чистих активів. Частка непрацюючих кредитів оновила мінімуми. Ставки за кредитами бізнесу незначно зросли під впливом збільшення вартості нових залучень. Несуттєве зростання чистої процентної маржі забезпечило прибутковість банків попри збільшення витрат. Водночас прибуток сектору скоротився майже на третину в річному вимірі через підвищений податок. Тож загалом банки готові надалі кредитувати економіку, що є критичним в умовах війни. Потенційним викликом для подальшого кредитування є продовження дії податку на прибуток банків на рівні 50% на наступний рік[1].

Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінансового сектору та стримує відновлення економіки.

Керівництво Групи проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

[1] https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-08.pdf?v=19

## 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

***Основа подання інформації.*** Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився цією датою.

***Безперервно діюче підприємство.*** Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

***Перерахунок іноземної валюти.*** Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | *30 вересня 2026 року, гривень* | *31 грудня 2025 року, гривень* |
|---|---|---|
| 1 долар США | 44,8624 | 42,3878 |
| 1 євро | 50,9278 | 49,8565 |
| 1 польський злотий | 11,6677 | 11,7963 |

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень**

Облікова політика, прийнята під час підготовки консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, що застосовувалася під час підготовки консолідованої річної фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком прийняття нових стандартів, що набули чинності з 1 січня 2026 року. Група не застосовувала достроково жодного стандарту, тлумачення чи поправки, які були опубліковані, але ще не набули чинності.

*Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7*

*Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11*

*Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природи – Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7*

Поправки не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Групи.

## 4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

| *У тисячах гривень* | **30 вересня 2026 року** | **31 грудня 2025 року** |
|---|---|---|
| Грошові кошти у касі | 1 920 088 | 3 217 431 |
| Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України | 1 711 434 | 3 223 583 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 27 494 085 | 24 840 501 |
| **Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України** | **31 125 607** | **31 281 515** |

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

| *У тисячах гривень* | **30 вересня 2026 року** | **31 грудня 2025 року** |
|---|---|---|
| Готівкові кошти та кошти в Національному банку України | 31 125 607 | 31 281 515 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 646 448 | 1 684 278 |
| Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців | 2 211 480 | 1 392 004 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (2 050) | (1 450) |
| **Всього грошових коштів та їх еквівалентів** | **34 981 485** | **34 356 347** |

## 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

| *У тисячах гривень* | **30 вересня 2026 року** | **31 грудня 2025 року** |
|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 646 448 | 1 684 278 |
| Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців | 2 211 480 | 1 392 004 |
| Гарантійні депозити | 40 201 | 63 320 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (2 153) | (1 586) |
| **Всього заборгованості інших банків** | **3 895 976** | **3 138 016** |

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **Прим.** | **Кореспон-дентські рахунки** | **Розміщення коштів у інших банках** | **Гарантійні депозити** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2026 року - стадія 1** | | **1 155** | **295** | **136** | **1 586** |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | (84) | 669 | (34) | **551** |
| Вплив зміни валютних курсів | | 5 | 10 | 1 | **16** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2026 року - стадія 1** | | **1 076** | **974** | **103** | **2 153** |

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Прим.** | **Кореспон-дентські рахунки** | **Розміщення коштів у інших банках** | **Гарантійні депозити** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1** | | **845** | **112** | **49** | **1 006** |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | 228 | 134 | 35 | **397** |
| Вплив зміни валютних курсів | | 113 | 3 | 1 | **117** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2025 року - стадія 1** | | **1 186** | **249** | **85** | **1 520** |

## 6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

| *У тисячах гривень* | **30 вересня 2026 року** | **31 грудня 2025 року** |
|---|---|---|
| Кредити юридичним особам | 19 736 336 | 15 579 598 |
| Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі | 261 453 | 342 884 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 1 030 543 | 1 062 172 |
| Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити | 409 732 | 465 860 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (2 224 131) | (2 227 566) |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **19 213 933** | **15 222 948** |

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2026 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

| *У тисячах гривень* | **Прим.** | **1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців** | **2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами** | **3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити** | **Придбані (створені) знецінені активи** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року** | | **255 817** | **1 224 884** | **680 637** | **66 228** | **2 227 566** |
| Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду | 19 | 94 860 | 374 992 | 3 749 | - | **473 601** |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | (142 783) | (189 554) | (10 660) | (23 733) | **(366 730)** |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів | | - | (1 365) | (144 395) | (36 474) | **(182 234)** |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами | | (333) | 6 | 13 221 | 21 480 | **34 374** |
| Вплив зміни валютних курсів | | 2 534 | 8 696 | 8 201 | 1 751 | **21 182** |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій | | 23 250 | (23 909) | 17 017 | 14 | **16 372** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2026 року** | | **233 345** | **1 393 750** | **567 770** | **29 266** | **2 224 131** |

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2025 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

| *У тисячах гривень* | **Прим.** | **1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців** | **2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами** | **3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити** | **Придбані (створені) знецінені активи** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року** | | **214 717** | **1 088 314** | **862 312** | **62 766** | **2 228 109** |
| Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду | 19 | 78 593 | 361 550 | 30 | - | **440 173** |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | (74 624) | (137 753) | (102 525) | (3 069) | **(317 971)** |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів | | (11) | (3) | (2 416) | - | **(2 430)** |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами | | (32) | 19 | 4 759 | 6 121 | **10 867** |
| Вплив зміни валютних курсів | | 2 782 | 4 187 | 2 038 | (466) | **8 541** |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій | | 15 092 | (19 044) | 17 887 | 188 | **14 123** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року** | | **236 517** | **1 297 270** | **782 085** | **65 540** | **2 381 412** |

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців** | **2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами** | **3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити** | **Придбані (створені) знецінені активи** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Кредити юридичним особам*** | | | | | |
| - не прострочені | 13 297 211 | 5 506 174 | 48 739 | 7 662 | **18 859 786** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 430 088 | 159 880 | 14 198 | - | **604 166** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 13 646 | 15 156 | 10 466 | - | **39 268** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 18 302 | - | **18 302** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 207 392 | 503 | **207 895** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 6 919 | - | **6 919** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (222 108) | (1 222 081) | (227 906) | (2 181) | **(1 674 276)** |
| **Всього балансова вартість кредитів юридичним особам** | **13 518 837** | **4 459 129** | **78 110** | **5 984** | **18 062 060** |
| ***Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі*** | | | | | |
| - не прострочені | 75 593 | 49 160 | 1 554 | 3 073 | **129 380** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 1 789 | 3 696 | 1 006 | 286 | **6 777** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | - | 4 788 | 1 028 | 597 | **6 413** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 3 365 | - | **3 365** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 2 560 | 204 | **2 764** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 110 658 | 2 096 | **112 754** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (1 827) | (20 491) | (98 249) | (2 861) | **(123 428)** |
| **Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі** | **75 555** | **37 153** | **21 922** | **3 395** | **138 025** |
| ***Кредити фізичним особам – іпотечні кредити*** | | | | | |
| - не прострочені | 619 759 | 311 679 | 27 974 | 2 113 | **961 525** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 1 899 | 2 173 | 3 994 | - | **8 066** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | - | 4 283 | 2 653 | - | **6 936** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 4 688 | - | **4 688** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 1 586 | 336 | **1 922** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 46 129 | 1 277 | **47 406** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (7 811) | (133 122) | (51 556) | (1 350) | **(193 839)** |
| **Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам** | **613 847** | **185 013** | **35 468** | **2 376** | **836 704** |
| ***Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити*** | | | | | |
| - не прострочені | 132 668 | 36 818 | 6 579 | 8 466 | **184 531** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 1 353 | 3 201 | 1 958 | 2 416 | **8 928** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 470 | 2 947 | 2 806 | 2 024 | **8 247** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 5 | 3 137 | 291 | **3 433** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 10 | 6 901 | 2 071 | **8 982** |
| - прострочені більше 360 днів | - | 22 | 174 773 | 20 816 | **195 611** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (1 599) | (18 056) | (190 059) | (22 874) | **(232 588)** |
| **Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам** | **132 892** | **24 947** | **6 095** | **13 210** | **177 144** |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **14 341 131** | **4 706 242** | **141 595** | **24 965** | **19 213 933** |

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців** | **2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами** | **3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити** | **Придбані (створені) знецінені активи** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Кредити юридичним особам*** | | | | | |
| - не прострочені | 10 630 165 | 4 500 856 | 212 831 | 9 283 | **15 353 135** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 2 605 | 1 252 | 31 | - | **3 888** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | - | 11 395 | 20 712 | - | **32 107** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 587 | 535 | **1 122** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 96 716 | - | **96 716** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 57 825 | 34 805 | **92 630** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (242 429) | (980 717) | (310 175) | (34 490) | **(1 567 811)** |
| **Всього балансова вартість кредитів юридичним особам** | **10 390 341** | **3 532 786** | **78 527** | **10 133** | **14 011 787** |
| ***Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі*** | | | | | |
| - не прострочені | 73 316 | 107 724 | 3 908 | 4 071 | **189 019** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 3 147 | 11 326 | 3 809 | - | **18 282** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | - | 5 551 | 2 725 | 568 | **8 844** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 2 468 | - | **2 468** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 8 513 | 73 | **8 586** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 112 998 | 2 687 | **115 685** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (2 207) | (47 384) | (104 766) | (3 673) | **(158 030)** |
| **Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі** | **74 256** | **77 217** | **29 655** | **3 726** | **184 854** |
| ***Кредити фізичним особам – іпотечні кредити*** | | | | | |
| - не прострочені | 574 787 | 369 643 | 41 630 | 9 125 | **995 185** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 46 | - | - | - | **46** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 251 | 3 850 | 2 205 | - | **6 306** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 8 074 | 107 | **8 181** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 7 149 | - | **7 149** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 43 977 | 1 328 | **45 305** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (8 587) | (160 821) | (56 165) | (3 309) | **(228 882)** |
| **Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам** | **566 497** | **212 672** | **46 870** | **7 251** | **833 290** |
| ***Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити*** | | | | | |
| - не прострочені | 124 533 | 65 994 | 8 761 | 12 940 | **212 228** |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 1 411 | 6 347 | 1 344 | 3 380 | **12 482** |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 26 | 4 778 | 2 837 | 1 983 | **9 624** |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 23 | 6 254 | 2 130 | **8 407** |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 2 | 13 997 | 4 560 | **18 559** |
| - прострочені більше 360 днів | - | - | 185 158 | 19 402 | **204 560** |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (2 594) | (35 962) | (209 531) | (24 756) | **(272 843)** |
| **Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам** | **123 376** | **41 182** | **8 820** | **19 639** | **193 017** |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **11 154 470** | **3 863 857** | **163 872** | **40 749** | **15 222 948** |

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **Валові інвестиції в оренду** | **Теперішня вартість мінімальних орендних платежів** | **Нереалізовані фінансові доходи** |
|---|---|---|---|
| *Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою* | | | |
| - до 1 року | 1 130 002 | 822 759 | 307 243 |
| - від 1 до 5 років | 1 649 455 | 1 278 543 | 370 912 |
| - понад 5 років | 3 | - | 3 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (126 558) | (126 558) | - |
| **Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки** | **2 652 902** | **1 974 744** | **678 158** |

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Валові інвестиції в оренду** | **Теперішня вартість мінімальних орендних платежів** | **Нереалізовані фінансові доходи** |
|---|---|---|---|
| *Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою* | | | |
| - до 1 року | 905 065 | 669 503 | 235 562 |
| - від 1 до 5 років | 1 242 590 | 962 657 | 279 933 |
| - понад 5 років | 25 | - | 25 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (148 256) | (148 256) | **-** |
| **Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки** | **1 999 424** | **1 483 904** | **515 520** |

## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| **Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід** | | |
| Державні облігації України | 8 698 276 | 8 242 990 |
| **Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід** | **8 698 276** | **8 242 990** |
| **Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю** | | |
| Казначейські облігації США | 8 803 818 | 7 607 183 |
| Облігації Міністерства фінансів Франції | 753 526 | 5 934 879 |
| Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини | 4 326 808 | 1 275 768 |
| Облігації Міністерства фінансів Польщі | - | 85 126 |
| **Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю** | **13 884 152** | **14 902 956** |
| **Всього цінних паперів** | **22 582 428** | **23 145 946** |

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | Прим. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід** *Державні облігації України* | | | | | |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року** | | **703 966** | **5 866** | **-** | **709 832** |
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду | 19 | 149 420 | - | - | **149 420** |
| Погашення та продаж активів протягом звітного періоду | 19 | (12 331) | - | - | **(12 331)** |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | (40 360) | (2 089) | - | **(42 449)** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2026 року** | | **800 695** | **3 777** | **-** | **804 472** |

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Прим.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід**<br>*Державні облігації України* | | | | | |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року** | | **826 435** | **22 979** | **-** | **849 414** |
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду | 19 | 281 142 | - | - | **281 142** |
| Погашення та продаж активів протягом звітного періоду | 19 | (86 713) | (8 192) | - | **(94 905)** |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 19 | (304 402) | (8 230) | - | **(312 632)** |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року** | | **716 462** | **6 557** | **-** | **723 019** |

## 8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

| *У тисячах гривень* | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи | Активи у формі права користування | Незавершені капітальні вкладення | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первісна вартість** | | | | | | | | | |
| **На 1 січня 2026 року** | **915** | **540 078** | **930 848** | **96 936** | **298 831** | **12 589** | **305 331** | **4 422** | **2 189 950** |
| Надходження | - | 16 838 | 55 695 | 67 | 10 906 | 138 | 65 309 | 73 | 149 026 |
| Вибуття | - | (52 487) | (28 885) | (7 904) | (6 337) | (595) | (32 278) | - | (128 486) |
| Переведення до іншої категорії | - | - | - | - | 12 | - | - | (12) | - |
| **На 30 вересня 2026 року** | **915** | **504 429** | **957 658** | **89 099** | **303 412** | **12 132** | **338 362** | **4 483** | **2 210 490** |
| **На 1 січня 2025 року** | **915** | **504 738** | **867 771** | **76 766** | **296 450** | **11 403** | **164 339** | **21 297** | **1 943 679** |
| Надходження | - | 18 705 | 71 618 | 10 641 | 9 557 | 835 | 177 595 | - | 288 951 |
| Вибуття | - | (550) | (29 116) | (4 404) | (9 044) | (318) | (62 117) | - | (105 549) |
| Переведення до іншої категорії | - | 4 428 | 20 452 | - | - | - | - | (20 755) | 4 125 |
| **На 30 вересня 2025 року** | **915** | **527 321** | **930 725** | **83 003** | **296 963** | **11 920** | **279 817** | **542** | **2 131 206** |
| **Накопичена амортизація** | | | | | | | | | |
| **На 1 січня 2026 року** | **-** | **100 318** | **625 305** | **45 766** | **258 613** | **8 802** | **122 172** | **-** | **1 160 976** |
| Амортизаційні відрахування | - | 18 038 | 55 616 | 8 534 | 13 553 | 628 | 90 484 | - | 186 853 |
| Вибуття | - | (1 349) | (26 423) | (6 548) | (6 244) | (587) | (25 418) | - | (66 569) |
| **На 30 вересня 2026 року** | **-** | **117 007** | **654 498** | **47 752** | **265 922** | **8 843** | **187 238** | **-** | **1 281 260** |
| **На 1 січня 2025 року** | **-** | **81 746** | **594 337** | **39 491** | **250 002** | **8 440** | **52 259** | **-** | **1 026 275** |
| Амортизаційні відрахування | - | 15 135 | 55 899 | 7 168 | 16 171 | 591 | 85 293 | - | 180 257 |
| Вибуття | - | (550) | (28 812) | (3 679) | (8 504) | (290) | (33 643) | - | (75 478) |
| **На 30 вересня 2025 року** | **-** | **96 331** | **621 424** | **42 980** | **257 669** | **8 741** | **103 909** | **-** | **1 131 054** |
| **Чиста балансова вартість** | | | | | | | | | |
| **На 30 вересня 2026 року** | **915** | **387 422** | **303 160** | **41 347** | **37 490** | **3 289** | **151 124** | **4 483** | **929 230** |
| **На 30 вересня 2025 року** | **915** | **430 990** | **309 301** | **40 023** | **39 294** | **3 179** | **175 908** | **542** | **1 000 152** |

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

**Оренда**

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

| *У тисячах гривень* | **2026 рік** | **2025 рік** |
|---|---|---|
| **Залишок на 1 січня** | **180 101** | **109 207** |
| *Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:* | | |
| Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума | (94 396) | (110 499) |
| **Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності** | **(94 396)** | **(110 499)** |
| Вплив змін курсів обміну валют | 4 199 | (1 968) |
| ***Інші зміни:*** | | |
| Надходження нових договорів оренди | 65 981 | 179 958 |
| Інші зміни | (6 360) | (4 726) |
| Процентні витрати | 18 393 | 15 751 |
| Проценти сплачені | (18 361) | (16 146) |
| **Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями** | **59 653** | **174 837** |
| **Залишок на 30 вересня** | **149 557** | **171 577** |

## 9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

| *У тисячах гривень* | **Програмне забезпечення** | **Права і ліцензії** | **Інші нематеріальні активи** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|
| **Первісна вартість** | | | | |
| **На 1 січня 2026 року** | **556 899** | **252 578** | **1 204** | **810 681** |
| Надходження | 106 233 | 67 935 | - | 174 168 |
| Вибуття | (22 455) | (46 858) | - | (69 313) |
| **На 30 вересня 2026 року** | **640 677** | **273 655** | **1 204** | **915 536** |
| | | | | |
| **На 1 січня 2025 року** | **470 324** | **375 998** | **2 151** | **848 473** |
| Надходження | 87 017 | 65 237 | - | 152 254 |
| Вибуття | (41 422) | (139 729) | - | (181 151) |
| **На 30 вересня 2025 року** | **515 919** | **301 506** | **2 151** | **819 576** |
| | | | | |
| **Накопичена амортизація** | | | | |
| **На 1 січня 2026 року** | **294 547** | **151 676** | **1 204** | **447 427** |
| Амортизаційні відрахування | 98 734 | 94 156 | - | 192 890 |
| Вибуття | (22 449) | (46 842) | - | (69 291) |
| **На 30 вересня 2026 року** | **370 832** | **198 990** | **1 204** | **571 026** |
| | | | | |
| **На 1 січня 2025 року** | **250 014** | **265 296** | **2 151** | **517 461** |
| Амортизаційні відрахування | 68 157 | 88 798 | - | 156 955 |
| Вибуття | (41 418) | (139 729) | - | (181 147) |
| **На 30 вересня 2025 року** | **276 753** | **214 365** | **2 151** | **493 269** |
| | | | | |
| **Чиста балансова вартість** | | | | |
| **На 30 вересня 2026 року** | **269 845** | **74 665** | - | **344 510** |
| **На 30 вересня 2025 року** | **239 166** | **87 141** | - | **326 307** |

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак, існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

## 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами | 532 604 | 11 770 |
| Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | 11 692 | 10 036 |
| Інші активи | 6 912 | 3 560 |
| Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти | 3 187 | 303 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 796 | 1 346 |
| Активи за валютними своп-контрактами | - | 1 909 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (9 319) | (7 964) |
| **Всього інших фінансових активів** | **545 872** | **20 960** |

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.

## 11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| Передплачені витрати | 102 216 | 96 081 |
| Передоплата за товари та незавершене будівництво | 97 113 | 86 205 |
| Передоплата за послуги | 28 252 | 19 282 |
| Товарно-матеріальні запаси | 26 275 | 28 040 |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток | 12 653 | 9 587 |
| Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж | 2 548 | 1 612 |
| Інше | 1 060 | 595 |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів | (42 162) | (11 543) |
| **Всього інших нефінансових активів** | **227 955** | **229 859** |

## 12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків | 1 217 059 | 814 329 |
| Гарантійні депозити | 19 095 | - |
| Кошти в розрахунках за операціями ескроу | 3 758 | 3 758 |
| **Всього заборгованості перед іншими банками** | **1 239 912** | **818 087** |

Станом на 30 вересня 2026 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 14 335 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 2 608 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

## 13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| **Юридичні особи** | | |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 35 353 287 | 36 317 231 |
| - Строкові депозити | 5 687 712 | 5 279 793 |
| **Фізичні особи** | | |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 15 899 429 | 13 556 070 |
| - Строкові депозити | 9 964 065 | 8 825 702 |
| **Всього коштів клієнтів** | **66 904 493** | **63 978 796** |

Станом на 30 вересня 2026 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 7 844 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 10 554 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 52 249 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 76 512 тисяч гривень).

## 14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| Кошти в розрахунках | 309 618 | 175 377 |
| Зобов'язання за договорами оренди | 149 557 | 180 101 |
| Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати | 118 611 | 102 911 |
| Інше | 500 | 534 |
| **Всього інших фінансових зобов'язань** | **578 286** | **458 923** |

## 15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| *У тисячах гривень* | 30 вересня 2026 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|
| Нараховані витрати на виплати працівникам | 271 019 | 286 986 |
| Доходи майбутніх періодів | 75 865 | 57 340 |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 49 956 | 42 890 |
| Забезпечення оплати відпусток | 36 619 | 37 273 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 30 371 | 26 904 |
| Заборгованість з придбання активів | 22 307 | 10 372 |
| Інше | 2 550 | 1 259 |
| **Всього інших нефінансових зобов'язань** | **488 687** | **463 024** |

## 16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

| *У тисячах гривень* | **30 вересня 2026 року** | **31 грудня 2025 року** |
|---|---|---|
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 77 404 | 92 542 |
| Інші забезпечення | 2 606 | 2 858 |
| **Всього забезпечення** | **80 010** | **95 400** |

## 17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

| *У тисячах гривень* | **З 1 липня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 липня по 30 вересня 2025 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Процентні доходи** | | | | |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 888 133 | 2 505 407 | 627 208 | 1 666 703 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 613 409 | 1 686 719 | 509 362 | 1 465 101 |
| Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 300 794 | 880 109 | 386 948 | 1 216 921 |
| Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю | 114 916 | 354 563 | 126 169 | 369 612 |
| Заборгованість з фінансового лізингу (оренди) | 107 331 | 286 559 | 78 080 | 189 514 |
| Заборгованість інших банків | 25 233 | 66 850 | 22 617 | 77 516 |
| **Всього процентних доходів** | **2 049 816** | **5 780 207** | **1 750 384** | **4 985 367** |
| **Процентні витрати** | | | | |
| Кошти юридичних осіб | 635 468 | 1 761 908 | 535 050 | 1 488 613 |
| Кошти фізичних осіб | 277 666 | 804 494 | 228 288 | 618 661 |
| За договорами оренди | 5 847 | 18 393 | 6 588 | 15 751 |
| Заборгованість перед іншими банками | 1 338 | 4 037 | 535 | 1 603 |
| **Всього процентних витрат** | **920 319** | **2 588 832** | **770 461** | **2 124 628** |
| **Чистий процентний дохід** | **1 129 497** | **3 191 375** | **979 923** | **2 860 739** |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

## 18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

| *У тисячах гривень* | **З 1 липня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 липня по 30 вересня 2025 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Комісійні доходи** | | | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | 196 365 | 523 015 | 156 529 | 439 044 |
| Купівля та продаж іноземної валюти | 79 930 | 203 159 | 53 194 | 161 257 |
| За договорами-дорученнями з страховими компаніями | 6 195 | 17 275 | 5 324 | 15 281 |
| Гарантії надані та інші документарні операції | 6 154 | 21 482 | 7 369 | 19 277 |
| Інше | 6 962 | 19 371 | 5 734 | 15 947 |
| **Всього комісійних доходів** | **295 606** | **784 302** | **228 150** | **650 806** |
| **Комісійні витрати** | | | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | 127 388 | 351 833 | 100 044 | 286 673 |
| Отримані гарантії та інші документарні операції | 14 579 | 44 053 | 15 981 | 45 208 |
| Кредитне обслуговування банків | 880 | 2 577 | 816 | 2 426 |
| Операції з цінними паперами | 745 | 1 956 | 486 | 1 361 |
| Інше | 548 | 2 439 | 522 | 2 644 |
| **Всього комісійних витрат** | **144 140** | **402 858** | **117 849** | **338 312** |
| **Чистий комісійний дохід** | **151 466** | **381 444** | **110 301** | **312 494** |

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами наведено в Примітці 26.

## 19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

| *У тисячах гривень* | Прим. | З 1 липня по 30 вересня 2026 року | З 1 січня по 30 вересня 2026 року | З 1 липня по 30 вересня 2025 року | З 1 січня по 30 вересня 2025 року |
|---|---|---|---|---|---|
| Заборгованість інших банків | 5 | (150) | 551 | 25 | 397 |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 | 28 930 | 106 871 | 7 233 | 122 202 |
| Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 7 | 41 493 | 94 640 | (13 551) | (126 395) |
| Інші фінансові активи | | 510 | 1 643 | 244 | 4 015 |
| Зобов'язання з надання гарантій та порук | | 1 126 | 12 604 | 15 519 | 15 629 |
| Зобов'язання з надання кредиту | | (7 914) | (28 257) | 14 456 | 6 491 |
| **Витрати на формування резервів за кредитними збитками** | | **63 995** | **188 052** | **23 926** | **22 339** |

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка за 9 місяців 2026 року склала 16 568 тисяч гривень (за 9 місяців 2025 року – 17 691 тисячі гривень).

## 20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

| *У тисячах гривень* | З 1 липня по 30 вересня 2026 року | З 1 січня по 30 вересня 2026 року | З 1 липня по 30 вересня 2025 року | З 1 січня по 30 вересня 2025 року |
|---|---|---|---|---|
| Дохід від переоцінки основних засобів та інвестиційної нерухомості | 1 214 | 1 214 | - | - |
| Інші операційні доходи | 1 195 | 6 899 | 1 555 | 6 230 |
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 1 167 | 4 527 | 1 736 | 5 207 |
| Операційний дохід від надлишку готівки в касах | 759 | 2 188 | 369 | 1 017 |
| Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами | 395 | 395 | - | - |
| Дохід від лізингу (оренди) | 329 | 780 | - | 1 077 |
| Штрафи та пені отримані | 270 | 3 141 | 1 574 | 3 928 |
| Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями | 176 | 634 | 837 | 1 343 |
| Позитивний результат від продажу основних засобів | 44 | 37 796 | 1 059 | 2 465 |
| Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток | - | 28 375 | 30 952 | 30 952 |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди) | - | - | - | 66 |
| Інші доходи | 51 | 1 701 | 26 | 218 |
| **Всього інших операційних доходів** | **5 600** | **87 650** | **38 108** | **52 503** |

## 21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

| *У тисячах гривень* | **З 1 липня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 липня по 30 вересня 2025 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал | 373 273 | 1 039 860 | 323 873 | 896 917 |
| Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам | 67 744 | 194 368 | 63 420 | 175 184 |
| **Всього витрат на виплати працівникам** | **441 017** | **1 234 228** | **387 293** | **1 072 101** |
| Супровід програмного забезпечення | 68 803 | 199 865 | 58 281 | 165 288 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 49 957 | 142 732 | 41 665 | 118 751 |
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання | 24 579 | 70 397 | 21 009 | 61 742 |
| Зв'язок | 21 807 | 61 964 | 21 767 | 55 842 |
| Комунальні витрати | 19 181 | 65 159 | 18 756 | 58 551 |
| Професійні послуги | 17 114 | 29 635 | 4 610 | 20 468 |
| Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю | 15 347 | 30 818 | 7 331 | 22 559 |
| Реклама та маркетинг | 11 108 | 17 237 | 5 065 | 9 097 |
| Доброчинність | 5 627 | 20 809 | 5 847 | 17 434 |
| Інкасація та перевезення цінностей | 5 358 | 15 106 | 3 584 | 11 041 |
| Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати | 4 462 | 4 742 | 17 | 17 |
| Витрати на відрядження | 3 302 | 12 446 | 2 333 | 6 572 |
| Охоронні послуги | 2 987 | 8 586 | 2 832 | 8 789 |
| Витрати на банківські платіжні картки | 2 650 | 7 795 | 2 030 | 6 503 |
| Податки, крім податку на прибуток | 2 556 | 6 664 | 3 608 | 13 286 |
| Витрати на юридичні послуги | 2 210 | 5 922 | 2 115 | 8 134 |
| Витрати на операційну оренду приміщень | 1 463 | 4 076 | 1 643 | 5 593 |
| Членські внески | 629 | 1 960 | 602 | 1 509 |
| Негативний результат по договорах оренди | 262 | 688 | 150 | 961 |
| Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів | 138 | 475 | 408 | 547 |
| Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу | 104 | 275 | 207 | 350 |
| Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами | - | - | 2 064 | 2 197 |
| Інше | 11 792 | 35 029 | 9 405 | 27 103 |
| **Всього адміністративних та інших операційних витрат** | **271 436** | **742 380** | **215 329** | **622 334** |

Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

## 22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

| *У тисячах гривень* | **З 1 липня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 липня по 30 вересня 2025 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| Поточний податок | 253 268 | 757 427 | 132 471 | 386 882 |
| Відстрочений податок | (211) | (23 149) | (10 129) | (6 023) |
| **Витрати з податку на прибуток** | **253 057** | **734 278** | **122 342** | **380 859** |

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань наведено нижче:

| *У тисячах гривень* | **Залишок на 31 грудня 2025 року** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Визнані в іншому сукупному доході** | **Залишок на 30 вересня 2026 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування** | | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 26 328 | 7 618 | - | 33 946 |
| Резерви під знецінення активів | 54 002 | 16 897 | - | 70 899 |
| Цінні папери | 43 886 | (1 366) | (21 125) | 21 395 |
| Перенесені податкові збитки | 5 094 | - | - | 5 094 |
| Невизначений податковий актив | (5 094) | - | - | (5 094) |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **124 216** | **23 149** | **(21 125)** | **126 240** |

| *У тисячах гривень* | **Залишок на 1 січня 2025 року** | **Визнані в прибутках/ збитках** | **Визнані в іншому сукупному доході** | **Залишок на 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| **Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування** | | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 15 503 | (1 401) | - | 14 102 |
| Резерви під знецінення активів | 33 283 | 9 106 | - | 42 389 |
| Цінні папери | (8 100) | (1 682) | 30 774 | 20 992 |
| Перенесені податкові збитки | 5 545 | - | - | 5 545 |
| Невизначений податковий актив | (5 545) | - | - | (5 545) |
| **Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)** | **40 686** | **6 023** | **30 774** | **77 483** |

## 23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 *«Консолідована фінансова звітність» і* МСБО 27 *«Окрема фінансова звітність»*. Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

| *У тисячах гривень* | **З 1 липня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2026 року** | **З 1 липня по 30 вересня 2025 року** | **З 1 січня по 30 вересня 2025 року** |
|---|---|---|---|---|
| Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту | 250 287 | 729 145 | 365 292 | 1 105 407 |
| Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) | 224 896 947 | 224 896 947 | 224 896 947 | 224 896 947 |
| **Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)** | **0,0011** | **0,0032** | **0,0016** | **0,0049** |

## 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

***(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів***

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

***(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів***

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

***(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів***

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що випливають з досвіду;
- податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

***(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів***

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **Послуги фізичним особам** | **Корпоративна банківська діяльність** | **Казначейська та інвестиційна банківська діяльність** | **Нерозподілені статті** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активи звітних сегментів** | 1 156 557 | 18 082 957 | 58 124 767 | 1 639 403 | **79 003 684** |
| **Зобов'язання звітних сегментів** | 25 872 722 | 41 181 845 | 1 349 787 | 1 241 215 | **69 645 569** |
| **Капітальні витрати звітного періоду** | - | - | - | 257 885 | **257 885** |

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

| *У тисячах гривень* | **Послуги фізичним особам** | **Корпоративна банківська діяльність** | **Казначейська та інвестиційна банківська діяльність** | **Нерозподілені статті** | **Виключення** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **з 1 січня по 30 вересня 2026 року** | | | | | | |
| *Доходи від зовнішніх контрагентів* | | | | | | |
| - Процентні доходи | 180 236 | 1 793 042 | 3 806 929 | - | - | **5 780 207** |
| - Комісійні доходи | 270 577 | 493 282 | 3 097 | 17 346 | - | **784 302** |
| - Інші операційні доходи | 29 136 | 2 396 | - | 56 118 | - | **87 650** |
| *Доходи від інших сегментів* | | | | | | |
| - Процентні доходи | 1 535 939 | 2 802 902 | 1 621 807 | - | (5 960 648) | - |
| **Разом доходів сегмента** | **2 015 888** | **5 091 622** | **5 431 833** | **73 464** | **(5 960 648)** | **6 652 159** |
| Процентні витрати | (984 241) | (3 205 023) | (4 341 823) | (18 393) | 5 960 648 | **(2 588 832)** |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою | - | - | 321 429 | - | - | **321 429** |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | 20 359 | - | - | **20 359** |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами | - | - | 2 530 | - | - | **2 530** |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 487 | 1 689 | - | - | - | **3 176** |
| Результат від модифікації фінансових активів | (79) | (58) | - | - | - | **(137)** |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | 145 408 | (252 279) | (95 191) | 14 010 | - | **(188 052)** |
| Комісійні витрати | (260 601) | (63 090) | (47 715) | (31 452) | - | **(402 858)** |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (489 780) | (938 362) | (897 391) | (30 818) | - | **(2 356 351)** |
| **Результати сегмента** | **428 082** | **634 499** | **394 031** | **6 811** | **-** | **1 463 423** |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період | | | | | | (734 278) |
| **Прибуток за звітний період** | | | | | | **729 145** |

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Послуги фізичним особам** | **Корпоративна банківська діяльність** | **Казначейська та інвестиційна банківська діяльність** | **Нерозподілені статті** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активи звітних сегментів** | 1 213 652 | 14 027 163 | 57 567 814 | 1 752 002 | **74 560 631** |
| **Зобов'язання звітних сегментів** | 22 389 670 | 41 828 365 | 832 517 | 996 875 | **66 047 427** |
| **Капітальні витрати звітного періоду** | - | - | - | 263 610 | **263 610** |

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

| *У тисячах гривень* | **Послуги фізичним особам** | **Корпоративна банківська діяльність** | **Казначейська та інвестиційна банківська діяльність** | **Нерозподілені статті** | **Виключення** | **Всього** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **з 1 січня по 30 вересня 2025 року** | | | | | | |
| *Доходи від зовнішніх контрагентів* | | | | | | |
| - Процентні доходи | 252 209 | 1 402 406 | 3 330 752 | - | - | **4 985 367** |
| - Комісійні доходи | 212 078 | 418 877 | 2 526 | 17 325 | - | **650 806** |
| - Інші операційні доходи | 31 776 | 3 247 | - | 17 480 | - | **52 503** |
| *Доходи від інших сегментів* | | | | | | |
| - Процентні доходи | 1 258 391 | 2 433 799 | 1 283 918 | - | (4 976 108) | **-** |
| **Разом доходів сегмента** | **1 754 454** | **4 258 329** | **4 617 196** | **34 805** | **(4 976 108)** | **5 688 676** |
| Процентні витрати | (851 821) | (2 539 850) | (3 693 314) | (15 751) | 4 976 108 | **(2 124 628)** |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою | - | - | 303 263 | - | - | **303 263** |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | (8 178) | - | - | **(8 178)** |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами | - | - | 6 727 | - | - | **6 727** |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 11 818 | 1 463 | - | - | - | **13 281** |
| Результат від модифікації фінансових активів | (559) | (18) | - | - | - | **(577)** |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | 249 188 | (371 390) | 125 999 | (26 136) | - | **(22 339)** |
| Комісійні витрати | (173 311) | (99 507) | (40 949) | (24 545) | - | **(338 312)** |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (472 262) | (762 073) | (772 556) | (24 756) | - | **(2 031 647)** |
| **Результати сегмента** | **517 507** | **486 954** | **538 188** | **(56 383)** | **-** | **1 486 266** |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період | | | | | | (380 859) |
| **Прибуток за звітний період** | | | | | | **1 105 407** |

***(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами***

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 17 (процентні доходи), Примітці 18 (комісійні доходи).

***(е) Географічні сегменти***

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов‘язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов’язані з Україною.

***(є) Найбільші клієнти***

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

## 25. ОБ’ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв’язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. Єдиним учасником товариства є АТ «КРЕДОБАНК». Інвестиція обліковується за вартістю набуття.

## 26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До складу провідного управлінського персоналу включені особи, які є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Групи, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 30 вересня 2026 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%) | 33 420 | - | - |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (5) | - | - |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | 81 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | (1) |
| Інші активи | 9 158 | - | 366 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (22) | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%) | 14 335 | - | - |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14,5%, для поточних рахунків: 0-6%) | - | 76 476 | 10 561 |
| Інші зобов'язання | 86 | 27 | 5 960 |

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Процентні доходи | - | - | 7 |
| Процентні витрати | (1 699) | (3 348) | (422) |
| Формування резервів за кредитними збитками | - | - | 1 |
| Доходи за виплатами та комісійними | 73 | 71 | 61 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (23 677) | - | (12 186) |
| Інші витрати | - | (194) | - |

Нижче наведені інші права та зобов’язання на 30 вересня 2026 року за операціями з пов’язаними сторонами:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 3 466 073 | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 544 044 | - | 141 |
| Інші права отримані | 498 303 | - | - |
| Отримані гарантії | 45 835 | - | - |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2026 року:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Суми, надані пов‘язаним сторонам за звітний період | - | - | 1 735 |
| Суми, повернуті пов‘язаними сторонами за звітний період | - | - | (1 754) |

Станом на 31 грудня 2025 року залишки за операціями з пов’язаними сторонами були такими:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%) | 46 210 | - | - |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (7) | - | - |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | 100 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | (2) |
| Інші активи | 7 616 | - | 320 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (13) | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%) | 2 608 | - | - |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків: 0-8%) | - | 66 350 | 7 933 |
| Інші зобов’язання | 51 | 156 | 6 143 |

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Процентні доходи | - | - | 164 |
| Процентні витрати | (1 599) | (3 139) | (264) |
| Формування резервів за кредитними збитками | - | - | 83 |
| Доходи за виплатами та комісійними | 66 | 60 | 34 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (17 643) | - | (9 215) |
| Інші витрати | - | (381) | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2025 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 3 275 657 | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 156 317 | - | 123 |
| Інші права отримані | 144 843 | - | - |
| Отримані гарантії | 26 527 | - | - |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2025 року:

| *У тисячах гривень* | **Материнська компанія** | **Компанії під спільним контролем** | **Основний управлінський персонал** |
|---|---|---|---|
| Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період | - | - | 1 502 |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період | - | - | (1 582) |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

| | З 1 січня по 30 вересня 2026 року | 30 вересня 2026 року | З 1 січня по 30 вересня 2025 року | 31 грудня 2025 року |
|---|---|---|---|---|
| *У тисячах гривень* | **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** | **Витрати** | **Нараховане зобов'язання** |
| *Короткострокові виплати:* | | | | |
| - Заробітна плата | 65 961 | 4 946 | 56 581 | 5 302 |
| - Компенсації при звільненні | 5 895 | - | 6 468 | - |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 4 848 | 258 | 4 560 | 254 |
| **Всього** | **76 704** | **5 204** | **67 609** | **5 556** |

Короткострокові виплати нале жать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

## 27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 вересня 2026 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Підписувач: Хімяк Віктор Семенович
Організація: АТ "КРЕДОБАНК"
Позначка часу: 09.11.2026, 14:07
Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "ДЕПОЗИТ САЙН"
Серійний номер: 6fa97849f1b2570d040000007ddf0000def70900

Підписувач: Карновскі Якуб Марек
Організація: АТ "КРЕДОБАНК"
Позначка часу: 09.11.2026, 14:46
Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "ДЕПОЗИТ САЙН"
Серійний номер: 5eb375a2438db7920400000006b500100b0a10d00