

Титульний аркуш

18.11.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

25-22355/25

(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)

Я.М.Карновскі

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Консолідований проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК" (09807862) за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: жоден із зазначених

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://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvit
y-emitenta](https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvit-y-emitenta)

(URL-адреса вебсайту)

19.11.2025

(дата)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	0	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

Примітки: Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 3-й квартал 2025 року розміщена на порталі СФЗ за посиланням : https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=192257

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 3-й квартал 2025 року розміщена на веб сторінці Банку за посиланням : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

Затверджено до випуску та підписано

06.11.2025 року

Керівник

Я.М. Карновскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (050 3707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

06.11.2025 року

Керівник

Я.М. Карновскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (050 3707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

06.11.2025

Керівник

Я.М. Карновскі

О.Лісний (050 3707244)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
В.Хімяк
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

06.11.2025 року

Керівник

Я.М. Карновскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (050 3707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

06.11.2025 року

Керівник

Я.М. Карновскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (050 3707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2025 року

1.

ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III-й квартал 2025 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 2025 та 31 грудня 2024 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 у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів Республіки Польща, що здійснює контроль над РКО Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів РКО Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року РКО 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 закладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2025 року Банк має 65 відділень (на 31 грудня 2024 року - 65 відділень) в Україні.

За 9 місяців 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 485 працівників (у 2024 році - 1 458 працівників).

У липні 2025 року Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" затвердила нову стратегію Банку на 2025-2027 роки - "Безпечний банк у небезпечні часи". Період, визначений як найоптимальніший для зваженого планування, враховує поточну ситуацію в Україні, стратегію акціонера Банку - РКО Bank Polski S.A., а

також очікування клієнтів та партнерів.

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.

Нова 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. У відповідності 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 структури 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 виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

У II-му кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 0,7% у річному вимірі (р/р), а порівняно з попереднім кварталом - на 0,2% у сезонно скоригованому вимірі. Водночас темпи зростання економіки у річному вимірі сповільнилася порівняно з I кварталом 2025 року (0,9% р/р).

Основними чинниками, що стримують зростання економіки, залишаються наслідки повномасштабної війни: втрата людей, територій, виробничих потужностей та інфраструктури. Значний внесок у сповільнення відновлення у II-му кварталі також мало скорочення показників сільського господарства.

За оцінками НБУ, у вересні темпи зростання споживчих цін сповільнювалися четвертий місяць поспіль (до 11,9% у річному вимірі). Сповільнення зростання споживчих цін спостерігалось за широким переліком складових, насамперед продуктів харчування, хоча фундаментальний ціновий тиск залишався значним зокрема через дисбаланси на ринку праці.

Облікова ставка НБУ зберігалася на рівні 15.5% річних. Утримання облікової ставки сприяло підтриманню належної дохідності гривневих інструментів і стійкості валютного ринку .

Станом на 01 жовтня 2025 року міжнародні резерви України становили 46 518,6 млн дол. США. У вересні вони зросли на 1,1%.

Триває приплив коштів населення до банків та відновилося надходження коштів бізнесу. Надалі зростали чисті гривневі кредити бізнесу та населенню, що другий квартал поспіль підтримувало активи сектору. Тривало підвищення вартості депозитів та стриманіше - ставок за кредитами бізнесу. Банківський сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки збереженню високої чистої процентної маржі та операційній ефективності, проте обсяг прибутку дещо зменшився. Прибутковість дає змогу сектору підтримувати належний запас капіталу .

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 відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

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 2024 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 2025 року,

гривень 31 грудня 2024 року,

гривень

1 долар США 41,317642,0390

1 євро 48,440843,9266

1 польський злотий 11,345710,2966

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Обмежена конвертація - Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності".

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених "ролей" основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з "прибутку або збитку" на "операційний прибуток або збиток" і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Група працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації"

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенням достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Групи знаходяться в публічному обігу, він не має права застосовувати МСФЗ 19.

4.

ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Грошові кошти у касі 1 848 663 2 368 718

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 4 323 196 4 587 133

Депозитні сертифікати Національного банку України 15 578 661 10 691 323

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 21 750 520 17 647 174

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 2025 року 31 грудня 2024 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 21 750 520 17 647 174

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 635 442 2 386 051

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 032 930
1 180 855

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 435) (957)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 25 417 457 21 213 123

5.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 635 442 2 386 051

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 032 930
1 180 855

Гарантійні депозити 37 335 34 625

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 520) (1 006)

Всього заборгованості інших банків 3 704 187 3 600 525

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 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	1 186	249	85	1 520
---	-------	-----	----	-------

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року - стадія 1

1	1 047	104	78	1 229
---	-------	-----	----	-------

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(192)	(21)	(26)	(239)
--	----	-------	------	------	-------

Вплив зміни валютних курсів	53	8	-	61
-----------------------------	----	---	---	----

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2024 року - стадія 1

1	908	91	52	1 051
---	-----	----	----	-------

6.

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кредити юридичним особам	14 632 843	11 555 525
--------------------------	------------	------------

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	419 845 667	160
---	-------------	-----

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 110 998	1 382 589
--	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	521 798	636 979
---	---------	---------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 381 412)	(2 228 109)
--------------------------------------	-------------	-------------

Всього кредитів та авансів клієнтам	14 304 072	12 014 144
-------------------------------------	------------	------------

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 з 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

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року 241 037 721 605 1 026
482 51 760 2 040 884

Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду 19 42 634 40 977 242
- 83 853

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 (92 220) 246 664 (218 653)
(9 194) (73 403)

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (255) (310) (17 006) (1 479) (19 050)

Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (13 483) 22 85 172 11 370
83 081

Вплив зміни валютних курсів 3 705 1 168 14 627 2 602 22 102

Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 7 030 (10 570) 17 266 5 134 18 860

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року 188 448 999 556
908 130 60 193 2 156 327

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	9 711 493	4 391 880	210 909	903	14 315 185
- прострочені менше ніж 30 днів	9 904	23 220	2	9 923	43 049
- прострочені від 30 до 90 днів	237	25 417	-	-	25 654
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 349	618	3 967
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	93 733	-	93 734
- прострочені більше 360 днів -	-	117 326	33 928	151 254	
- резерв під очікувані кредитні збитки(221 463)		(1 024 358)	(360 409)	(34 137)	(1 640 367)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	12 992 476	9 500 171	3 416 160	64 910	11 235

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	85 386	133 570	3 232	4 425	226 613
- прострочені менше ніж 30 днів	4 996	14 454	4 013	654	24 117
- прострочені від 30 до 90 днів-	4 419	2 195	-	6 614	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	8 070	52	8 123
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 586	135	10 721
- прострочені більше 360 днів -	-	140 817	2 840	143 657	
- резерв під очікувані кредитні збитки(2 664)	(57 370)	(131 221)	(3 846)	(195 101)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	87 718	95 074	37 692	4 260	224 744

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	583 741	387 669	39 133	7 561	1 018 104
- прострочені менше ніж 30 днів	2 773	12 577	1 379	294	17 023
- прострочені від 30 до 90 днів-	1 140	7 410	-	8 550	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 911	-	9 911
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 139	-	5 139
- прострочені більше 360 днів -	-	50 909	1 362	52 271	
- резерв під очікувані кредитні збитки(8 874)	(171 801)	(62 096)	(2 284)	(245 055)	

Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	577 640	229 585	51 785
6 933 865 943			

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	137 564	78 584	7 938	13 878	237 964		
- прострочені менше ніж 30 днів	3 224	10 232	1 931	4 049	19 436		
- прострочені від 30 до 90 днів	1 144	4 615	2 854	4 649	13 262		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	11	10 157	3 239	13 407		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	13	15 280	2 471	17 764		
- прострочені більше 360 днів -	19	199 877		20 069	219 965		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(3 516)	(43 741)		(228 359)	(25 273)		(300 889)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	138 416	49 733	9 678				
23 082 220 909							

Всього кредитів та авансів клієнтам	10 303 945	3 790 552	164 065	45 510	14 304 072
-------------------------------------	------------	-----------	---------	--------	------------

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 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	8 138 807	2 846 871	344 757	8 945	11 339 380		
- прострочені менше ніж 30 днів	15 440	13 054	1 423	881	30 798		
- прострочені від 30 до 90 днів	9 917	812	730	-	11 459		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 070	-	11 070		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 905	-	6 905		
- прострочені більше 360 днів -	-	118 988		36 925	155 913		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(175 299)	(651 333)		(391 993)	(37 787)		(1 256 412)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 988 865	2 209 404	91 880	8 964			
10 299 113							

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	169 336	244 586	7 152	4 775	425 849
------------------	---------	---------	-------	-------	---------

- прострочені менше ніж 30 днів	9 481	31 461	5 009	504	46 455		
- прострочені від 30 до 90 днів-	8 929	3 352	278		12 559		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 342	233	9 575		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	18 217	588	18 805		
- прострочені більше 360 днів -	-	151 345		2 572	153 917		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(9 601)	(111 620)		(146 457)		(4 024)	(271 702)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	169 216					173 356	47 960
4 926 395 458							

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	720 047	499 819		46 620	9 521	1 276 007	
- прострочені менше ніж 30 днів	2 721	6 666	7 516	404	17 307		
- прострочені від 30 до 90 днів84	1 814	131	-	2 029			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 860	1 346	20 206		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 162	1 447	9 609		
- прострочені більше 360 днів -	-	57 431	-	57 431			
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 332)		(236 431)		(78 972)	(3 106)	(337 841)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	703 520					271 868	59 748
9 612 1 044 748							

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	151 783	135 252		12 963	20 393	320 391	
- прострочені менше ніж 30 днів	5 734	17 215	3 993	4 280	31 222		
- прострочені від 30 до 90 днів1 372	10 949	6 157	2 694	21 172			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	14	12 003	2 014	14 031		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	26 095	4 763	30 860		
- прострочені більше 360 днів -	11	199 284		20 008	219 303		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(10 485)		(88 930)		(244 890)	(17 849)	(362 154)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	148 404					74 513	15 605
36 303 274 825							

Всього кредитів та авансів клієнтам	9 010 005	2 729 141	215 193	59 805 12 014 144
-------------------------------------	-----------	-----------	---------	-------------------

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 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	878 392662 351216 041
- від 1 до 5 років	1 149 188 884 239264 949
- понад 5 років	257 67 190

Мінус: очікувані кредитні збитки	(164 401)	(164 401)	-
----------------------------------	-----------	-----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 863 436	1 382 256	481 180
---	-----------	-----------	---------

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
	Нереалізовані фінансові доходи	

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	605 788	470 596	135 192
- від 1 до 5 років	704 855	531 033	173 822
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101

Мінус: очікувані кредитні збитки	(119 465)	(119 465)	-
----------------------------------	-----------	-----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 193 897	883 782	310 115
---	-----------	---------	---------

7.

ЦІННІ ПАПЕРИ

У тисячах гривень	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
-------------------	----------------------	---------------------

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Державні облігації України	10 464 259	12 907 434
----------------------------	------------	------------

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший

сукупний дохід	10 464 259	12 907 434
----------------	------------	------------

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облігації США	8 167 340	8 610 709	
Облігації Міністерства фінансів Франції		5 498 993	5 021 732
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини		1 233 820	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі		83 381	652 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		14 983 534	14 284 563

Всього цінних паперів	25 447 793	27 191 997
-----------------------	------------	------------

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

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

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року		549 366	87 405	-	636 771
---	--	---------	--------	---	---------

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	468 268	-
-	468 268		
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(9 374) -	(9 374)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(270 810) (40 705)	(311 515)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року		737 450	46 700 -
784 150			

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
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Активи у формі права користування	
(меблі) Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Всього			

Первісна вартість

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	-	-	-	-
4 125								(20 755)
На 30 вересня 2025 року	915	527 321	930 725	83 003	296 963	11 920	279	
817	542	2 131	206					
На 1 січня 2024 року	915	389 675	846 743	80 026	301 968	11 816	212	936
253	1 844	332						
Надходження	-	15 575	40 698	54	10 374	1 136	87 093	536
								155 466
Вибуття	-	(7 463)	(19 694)	(5 600)	(13 970)	(1 147)	(77 595)	-
469)								(125
Переведення до іншої категорії	-		1 735	-	-	-	-	-
								(78) 1 657
Інші зміни	-	11 863	-	-	-	-	-	11 863

На 30 вересня 2024 року	915	411 385	867 747	74 480 298 372	11 805 222
434 711 1 887 849					

Накопичена амортизація

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					

На 1 січня 2024 року -	88 826 551 346	33 827 244 823	9 216 100 826	-
1 028 864				

Амортизаційні відрахування -	13 524 51 885 7 207 17 220 552	67 262 -	157 650
------------------------------	--------------------------------	----------	---------

Вибуття - (6 556) (19 593)	(3 633) (12 565)	(1 088) (49 700)	- (93 135)
----------------------------	------------------	------------------	------------

Інші зміни - 11 487 -	- - - -	- 11 487
-----------------------	---------	----------

На 30 вересня 2024 року	-	107 281	583 638	37 401 249 478	8 680 118
388 - 1 104 866					

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2025 року	915	430 990	309 301	40 023 39 294 3 179 175	908
542 1 000 152					

На 30 вересня 2024 року	915	304 104	284 109	37 079 48 894 3 125 104	046
711 782 983					

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 2025 року та 31 грудня 2024 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	2025 рік	2024 рік
-------------------	----------	----------

Залишок на 1 січня	109 207	107 579
--------------------	---------	---------

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(110 499)	(64 911)
---	-----------	----------

Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(110 499)	(64 911)
--	-----------	----------

Вплив змін курсів обміну валют	(1 968)	4 047
--------------------------------	---------	-------

Інші зміни:

Надходження	179 958	нових 85 550	договорів	оренди
-------------	---------	-----------------	-----------	--------

Інші зміни	(4 726)	(31 941)
------------	---------	----------

Процентні витрати	15 751	13 186
-------------------	--------	--------

Проценти сплачені	(16 146)	(13 329)
-------------------	----------	----------

Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	174 837	53 466
---	---------	--------

Залишок на 30 вересня	171 577	100 181
-----------------------	---------	---------

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 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
-------------------------	---------	---------	-------	---------

На 1 січня 2024 року	382 825	319 694	2 151	704 670
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	54 140	103 431	-	157 571
-------------	--------	---------	---	---------

Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
---------	---	----------	---	----------

На 30 вересня 2024 року	436 965	340 773	2 151	779 889
-------------------------	---------	---------	-------	---------

Накопичена амортизація

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
-------------------------	---------	---------	-------	---------

На 1 січня 2024 року	175 621	213 961	2 032	391 614
----------------------	---------	---------	-------	---------

Амортизаційні відрахування	53 359	101 680	89	155 128
----------------------------	--------	---------	----	---------

Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
---------	---	----------	---	----------

На 30 вересня 2024 року	228 980	233 289	2 121	464 390
-------------------------	---------	---------	-------	---------

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2025 року	239 166	87 141	-	326 307
-------------------------	---------	--------	---	---------

На 30 вересня 2024 року	207 985	107 484	30	315 499
-------------------------	---------	---------	----	---------

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року	31 грудня 2024 року
-------------------	----------------------	---------------------

Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	40 592	10 775
--	--------	--------

Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	9 676	12 963
---	-------	--------

Інші активи	2 816	7 904
-------------	-------	-------

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 963	1 369
--	-------	-------

Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	70	534
--	----	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки (7 710) (7 493)

Всього інших фінансових активів 47 407 26 052

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

11.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Передплачені витрати 100 479 96 188

Передоплата за товари та незавершене будівництво 95 625 82 077

Товарно-матеріальні запаси 29 907 33 196

Передоплата з податків, крім податку на прибуток 25 338 8 783

Передоплата за послуги 21 245 21 806

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж 1 620 1 620

Інше 1 436 339

Резерв під знецінення інших нефінансових активів (34 935) (12 363)

Всього інших нефінансових активів 240 715 231 646

12.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 520 972 1 171 208

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 808 3 816

Всього заборгованості перед іншими банками 524 780 1 175 024

Станом на 30 вересня 2025 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 3 413 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року - 1 259 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 30 838 039 28 257 141

- Строкові депозити 5 162 962 5 589 917

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 12 759 355 11 283 488

- Строкові депозити 8 414 898 7 090 956

Всього коштів клієнтів 57 175 254 52 221 502

Станом на 30 вересня 2025 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 9 818 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року - 14 857 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 38 321 тисячу гривень (на 31 грудня 2024 року - 49 779 тисяч гривень).

14.

ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року

Кошти в розрахунках 183 033 304 509

Зобов'язання за договорами оренди 8 171 577 109 207

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати 102
222 81 779

Інше 663 779

Всього інших фінансових зобов'язань 457 495 496 274

15.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	
Нараховані витрати на виплати працівникам	213 692	225 630	
Доходи майбутніх періодів	50 097	29 067	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		41 665	40 470
Забезпечення оплати відпусток	28 961	27 329	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	26 664	18 873	
Заборгованість з придбання активів	17 096	2 143	
Інше	771	-	
Всього інших нефінансових зобов'язань	378 946	343 512	

16.

РЕЗЕРВИ

У тисячах гривень	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	128 697	105 823	
Резерви за зобов'язаннями	4 860	10 099	
Всього резервів	133 557	115 922	

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій.

17.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2025 року	З 1 січня по 30 вересня 2025 року	З 1 липня по 30 вересня 2024 року	З 1 січня по 30 вересня 2024 року	З	1
Процентні доходи						
Депозитні сертифікати Національного банку України	627 208	1 666 703	308 888	1 066		
Кредити та заборгованість клієнтів	509 362	1 465 101	527 151	1 627 522		
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний						

дохід	386 948	1 216 921	447 113	1 201 697	
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю				126 169	369 612 157
925	462 671				
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)			78 080	189 514	43 883 116 154
Заборгованість інших банків	22 617	77 516	31 172	85 475	
Всього процентних доходів	1 750 384	4 985 367	1 516 132	4 559 710	
Процентні витрати					
Кошти юридичних осіб	535 050	1 488 613	365 305	1 161 346	
Кошти фізичних осіб	228 288	618 661	164 151	486 476	
За договорами оренди	6 588	15 751	3 834	13 186	
Заборгованість перед іншими банками		535	1 603	559	1 702
Всього процентних витрат	770 461	2 124 628	533 849	1 662 710	
Чистий процентний дохід	979 923	2 860 739	982 283	2 897 000	
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.					

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3	1
	липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року		
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	156 529	439 044	154 900	438 948
Купівля та продаж іноземної валюти	53 194	161 257	54 038	148 937
Гарантії надані та інші документарні операції	7 369	19 277	7 327	16 586
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		5 324	15 281	6 038 16 317
Інше	5 734	15 947	5 145	15 541
Всього комісійних доходів	228 150	650 806	227 448	636 329
Комісійні витрати				

Розрахунково-касове обслуговування	100 044	286 673	106 818	279 400
Отримані гарантії та інші документарні операції		15 981	45 208	12 646 32 213
Кредитне обслуговування банків	816	2 426	810	2 341
Операції з цінними паперами	486	1 361	320	960
Інше	522	2 644	6	26
Всього комісійних витрат	117 849	338 312	120 600	314 940
Чистий комісійний дохід	110 301	312 494	106 848	321 389

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. 3 1 липня по 30 вересня 2025 року 3 1 січня по 30 вересня 2025 року
3 1 липня по 30 вересня 2024 року 3 1 січня по 30 вересня 2024 року

Заборгованість інших банків	5	25	397	(873)	(239)
Кредити та аванси клієнтам	6	7 233	122 202	94 158	10 450
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(13 551)	(126 395)	79 246	147 379
Інші фінансові активи		244	4 015	629	3 360
Зобов'язання з надання гарантій та порук			15 519	15 629	27 738 30 865
Зобов'язання з надання кредиту			14 456	6 491	5 658 47 953
Витрати на формування резервів за кредитними збитками				23 926	22 339 206 556 239 768

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка за 9 місяців 2025 року склала 17 691 тисячу гривень (9 місяців 2024 року - 21 775 тисяч гривень).

20.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2025 року 3 1 січня по 30 вересня 2025 року 3 1

липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року			
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	30 952	30 952	-	12 245
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 736	5 207	3 070	9 097
Штрафи та пені отримані	1 574	3 928	1 361	3 893
Інші операційні доходи	1 555	6 230	2 479	5 721
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 059	2 465	599	2 758
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями		837	1 343	75 300
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	369	1 017	351	906
Дохід від лізингу (оренди)	-	1 077	1 334	1 514
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		-	66	774 774
Інші доходи	26	218	264	432
Всього інших операційних доходів	38 108	52 503	10 307	37 640

21.

АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2025 року		3 1 січня по 30 вересня 2025 року		3	1
липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року					
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	323 873		896 917	279 202	680	
476						
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	63 420	175 184		53 334	131 902	
Всього витрат на виплати працівникам	387 293		1 072 101	332 536	812 378	
Супровід програмного забезпечення	58 281	165 288	55 690	122 921		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	41 665	118 751		39 800	114 221	
Зв'язок	21 767	55 842	14 221	38 227		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	21 009	61 742	19 230	53 596		
Комунальні витрати	18 756	58 551	17 705	56 735		
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	7 331	22 559	3 674	13 326		

Доброчинність	5 847	17 434	5 000	18 110				
Реклама та маркетинг	5 065	9 097	4 011	12 043				
Професійні послуги	4 610	20 468	7 943	23 180				
Податки, крім податку на прибуток		3 608	13 286	3 146	9 906			
Інкасація та перевезення цінностей		3 584	11 041	3 164	9 584			
Охоронні послуги	2 832	8 789	3 002	9 213				
Витрати на відрядження		2 333	6 572	1 702	4 537			
Витрати на юридичні послуги	2 115	8 134	2 580	7 055				
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами		2 064	2 197	-	2 403			
Витрати на банківські платіжні картки		2 030	6 503	630	4 280			
Витрати на операційну оренду приміщень		1 643	5 593	3 210	7 403			
Членські внески	602	1 509	778	1 280				
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів					408	547	1	018
2 114								
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	207	350	309	545				
Негативний результат по договорах оренди	150	961	2 000	5 559				
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	17	17	-	53				
Витрати від модифікацій лізингу (оренди)	-	-	614	772				
Інше	9 405	27 103	7 481	22 453				
Всього адміністративних та інших операційних витрат		215 329	622 334	196	908			
539 516								

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	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3	1
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	---

липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року		
Поточний податок	132 471	386 882	103 775 459 024
Відстрочений податок (10 129)	(6 023) (10 508)	24 427	
Витрати з податку на прибуток	122 342	380 859	93 267 483 451

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

У тисячах гривень Залишок на 31 грудня 2024 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	

У тисячах гривень Залишок на 31 грудня 2023 року Визнані в прибутках/ збитках Визнані в
іншому сукупному доході Залишок на 30 вересня 2024 року

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування

Основні засоби та нематеріальні активи	80 268 (36 667) -	43 601
Резерви під знецінення активів	18 705 14 666 -	33 371
Цінні папери	5 159 (2 426) (23 530) (20 797)	
Перенесені податкові збитки	6 028 - -	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028) - -	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132 (24 427) (23 530)	
56 175		

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	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3	1
	липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року		

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	365 292	1 105 407	280 149	1 241 169
--	---------	-----------	---------	-----------

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)	0,0016	0,0049	0,0012	0,0055
---	--------	--------	--------	--------

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 впливають 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 2025 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо-ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	1 313 483	13 010 492	50 928 251	1 655 920	66 908 146
Зобов'язання звітних сегментів	21 182 198	36 242 583	563 226	918 260	58 906 267
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 Нерозпо-ділені 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
----------------------------	--	--	--	--	--	-----------

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозпо-ділені статті Всього

Активи звітних сегментів	1 718 262	10 320 848	48 440 730	1 529 651	62 009 491
Зобов'язання звітних сегментів	18 380 973	33 921 253	1 343 544	1 248 532	54 894 302
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	225 944	225 944

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 Нерозпо-ділені статті Виключення Всього

з 1 січня по 30 вересня 2024 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	428 883	1 314 793	2 816 034	-	-	4 559 710
- Комісійні доходи	221 430	392 649	2 401 19 849	-	-	636 329
- Інші операційні доходи	13 081	3 015 398	21 146	-	-	37 640

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	1 102 180	1 991 226	1 265 964	-	(4 359 370)	-	
Разом доходів сегмента 679	1 765 574	3 701 683	4 084 797	40 995	(4 359 370)	5 233	
Процентні витрати 710)	(846 887)	(2 067 169)	(3 094 838)	(13 186)	4 359 370	(1 662	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою- 774			-	331 774	-	-	331
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	28 392	-	-	28 392	
Результат від операцій з фінансовими інструментами -			-	3	-	-	3
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 713	11 358	-	-	-	14 071	
Результат від модифікації фінансових активів(1 558) 349			-	-	-	(1 209)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками (82 227)	-	(239 768)	302 592	(312 993)	(147	140)	
Комісійні витрати	(165 883)	(75 995)	(36 304)	(36 758)	-	(314 940)	

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(460 413)	(595 337)	(592 422)	(16 500)	-	(1 664 672)
Результати сегмента	596 138	661 896	574 262	(107 676)	-	1 724 620
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(483 451)
Прибуток за звітний період				1 241 169		

(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.

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 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%)	30 488	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (5)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 449
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(127)
Інші активи	11 567	-	584
Резерв під очікувані кредитні збитки (21)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 413	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-7%)	-	-	61 076
Інші зобов'язання	56	200	4 670

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 30 вересня 2025 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 3 192 801 - -

Інші надані зобов'язання 227 241 - 114

Інші права отримані 216 021 - -

Отримані гарантії та застава 25 776 - 6 407

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО 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 компаніяКомпанії 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)

Станом на 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%) 24 754 - -

Резерв під очікувані кредитні збитки (1) - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 1 529

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (224)

Інші активи 10 312 - 53

Резерв під очікувані кредитні збитки (13) - -

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%) 1 259 - -

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14%, для поточних рахунків 0-7%) - 61 182
11 329

Інші зобов'язання 50 113 3 388

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2024 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи	-	-	140
Процентні витрати	(1 537)	(2 141)	(152)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(42)
Доходи за виплатами та комісійними	50	88	29
Витрати за виплатами та комісійними	(11 801)	-	(4 835)
Інші витрати	-	(200)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 247 300	-	-
Інші надані зобов'язання	208 668	-	97
Інші права отримані	192 292	-	-
Отримана застава	17 201	-	6 407

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 2024 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	1 488
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(1 561)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

3 1 січня по 30 вересня 2025 року 30 вересня 2025 року 3 1 січня по 30 вересня 2024 року
31 грудня 2024 року

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 56 581 3 891 42 610 2 860

- Компенсації при звільненні 6 468 - 14 149 -

Нарахування єдиного соціального внеску 4 560 211 2 848 244

Всього 67 609 4 102 59 607 3 104

Короткострокові виплати належать 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 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.