

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК**

**ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ**

**31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ**

## ЗМІСТ

### ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП .....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК .....	8
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	9
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ .....	10
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ .....	11
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	12
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	17
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	19
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	21
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	22
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	22
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ .....	22
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	23
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	23
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	23
16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ .....	24
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	24
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	25
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	26
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	26
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	27
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	28
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	29
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ .....	30
25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ .....	33
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	34
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	37

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	26 954 767	31 281 515
Заборгованість інших банків	5	4 608 004	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	6	15 710 907	15 210 854
Цінні папери	7	23 775 408	23 145 946
Передоплата з поточного податку на прибуток		918	448
Відстрочений актив з податку на прибуток		92 866	124 216
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		4 495	4 495
Нематеріальні активи	9	334 416	363 216
Основні засоби	8	968 114	1 028 974
Інші фінансові активи	10	44 620	20 960
Інші нефінансові активи	11	224 690	228 621
<b>Всього активів</b>		<b>72 754 205</b>	<b>74 582 261</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	286 111	818 087
Кошти клієнтів	13	62 169 748	63 998 024
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 108	100 081
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		247 887	133 116
Інші фінансові зобов'язання	14	531 597	458 923
Інші нефінансові зобов'язання	15	482 217	463 024
Забезпечення	16	74 142	95 400
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>63 894 810</b>	<b>66 066 655</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	3 788 588
Резерв переоцінки основних засобів		195 591	195 591
Резерв переоцінки цінних паперів		774 746	667 351
Нерозподілений прибуток		1 851 501	1 615 107
<b>Всього капіталу</b>		<b>8 859 395</b>	<b>8 515 606</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>72 754 205</b>	<b>74 582 261</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2026 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 761 351	1 497 519
Інші процентні доходи	17	86 204	51 853
Процентні витрати	17	(836 064)	(609 625)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 011 491</b>	<b>939 747</b>
Комісійні доходи	18	228 907	205 919
Комісійні витрати	18	(129 357)	(105 016)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		98 845	103 593
Результат від переоцінки іноземної валюти		9 286	(3 325)
Результат від операцій з фінансовими інструментами		855	(590)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		818	(502)
Результат від модифікації фінансових активів		(50)	(186)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(51 232)	167 985
Інші операційні доходи	20	45 722	6 954
Витрати на виплати працівникам	21	(386 558)	(333 399)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(122 537)	(103 639)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(230 686)	(205 327)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>475 504</b>	<b>672 214</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(239 110)	(170 246)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>236 394</b>	<b>501 968</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
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		150 388	(231 251)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(855)	590
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(42 138)	17 829
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>107 395</b>	<b>(212 832)</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>343 789</b>	<b>289 136</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0011	0,0022

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2026 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2026 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>3 788 588</b>	<b>667 351</b>	<b>195 591</b>	<b>1 615 107</b>	<b>8 515 606</b>
Прибуток	-	-	-	-	236 394	236 394
Інший сукупний дохід	-	-	107 395	-	-	107 395
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2026 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107 395</b>	<b>-</b>	<b>236 394</b>	<b>343 789</b>
<b>Залишок на 31 березня 2026 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>3 788 588</b>	<b>774 746</b>	<b>195 591</b>	<b>1 851 501</b>	<b>8 859 395</b>

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2025 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>881 906</b>	<b>199 894</b>	<b>939 902</b>	<b>7 119 396</b>
Прибуток	-	-	-	-	501 968	501 968
Інший сукупний дохід	-	-	(212 832)	-	-	(212 832)
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(212 832)</b>	<b>-</b>	<b>501 968</b>	<b>289 136</b>
<b>Залишок на 31 березня 2025 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>669 074</b>	<b>199 894</b>	<b>1 441 870</b>	<b>7 408 532</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2026 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	1 665 026	1 465 243
Проценти сплачені	(836 691)	(601 718)
Виплати та комісійні отримані	227 791	209 278
Виплати та комісійні сплачені	(129 357)	(105 016)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	98 845	103 593
Інший операційний дохід, отриманий	8 096	6 702
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(402 390)	(346 167)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(222 886)	(194 495)
Податок на прибуток, сплачений	(135 028)	(440 561)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>273 406</b>	<b>96 859</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	738	34
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(405 282)	(154 044)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(33 680)	25 926
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(555 444)	(731 092)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(2 317 032)	1 693 633
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	108 266	(114 599)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(2 929 028)</b>	<b>816 717</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(9 035 816)	(5 320 467)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	8 905 166	8 281 989
Придбання приміщень та обладнання	(27 177)	(54 288)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	92 196	381
Придбання нематеріальних активів	(33 308)	(51 217)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(98 939)</b>	<b>2 856 398</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(29 464)	(30 931)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(29 464)</b>	<b>(30 931)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	200 854	108 868
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(2 856 577)</b>	<b>3 751 052</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	34 356 347	21 213 123
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>31 499 770</b>	<b>24 964 175</b>

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2026 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I-й квартал 2026 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, зі змінами та доповненнями.

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 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

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

У I кварталі 2026 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1496 працівників (у 2025 році – 1 487 працівників).

Банк розробив Стратегію на 2025-2027 рр. 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 РКО 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 РКО 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 РКО ВР 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. 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.

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

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

## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

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 березні 2026 року Держстат повідомив, що відповідно до попередньої оцінки за 2025 рік, реальний ВВП України зріс на 1,8% порівняно з 2024 роком. У той же час, за попередніми оцінками Міністерства економіки, за січень-лютий 2026 року ВВП України скоротився приблизно на 1,2%.

У березні 2026 року інфляція пришвидшилася – до 7,9% у річному вимірі. Головним чинником стало зростання цін на паливе на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту. Це, зокрема, спричинило збільшення вартості транспортних послуг.

На початку 2026 року обсяги міжнародної фінансової допомоги знизилися. Це разом із значним дефіцитом поточного рахунку призвело до скорочення міжнародних резервів. Міжнародні резерви України станом на 01 квітня 2026 року за попередніми даними становили 52 млрд дол. США. У березні вони зменшилися на 5,0%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики. Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

Правління Національного банку України у березні 2026 року ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15%. НБУ відтерміновує подальше пом'якшення процентної політики з огляду на ризики посилення інфляційного тиску та погіршення інфляційних очікувань.

Через погіршення очікувань населення та призупинення пом'якшення процентної політики НБУ банки переважно утримувалися від зниження ставок за гривневими депозитами. У березні середньозважена ставка майже не змінилася (незначне зниження відбулося лише в сегменті короткострокових депозитів)<sup>1</sup>.

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

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

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

<sup>1</sup> [https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/MMR\\_2026-04.pdf?v=16](https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/MMR_2026-04.pdf?v=16)



### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

**Основа подання інформації.** Ця окрема 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 окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився цією датою.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, 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 Банку.

**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:

	31 березня 2026 року, гривень	31 грудня 2025 року, гривень
1 долар США	43,7955	42,3878
1 євро	50,3123	49,8565
1 польський злотий	11,7310	11,7963

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

Облікова політика, прийнята під час підготовки окремої проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, що застосовувалася під час підготовки окремої річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком прийняття нових стандартів, що набули чинності з 1 січня 2026 року. Банк не застосовував 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 Банку.

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Грошові кошти у касі	1 884 967	3 217 431
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	20 284 539	3 223 583
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 785 261	24 840 501
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>26 954 767</b>	<b>31 281 515</b>

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 Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	26 954 767	31 281 515
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 164 306	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 382 200	1 392 004
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 503)	(1 450)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>31 499 770</b>	<b>34 356 347</b>

## 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 164 306	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 382 200	1 392 004
Гарантійні депозити	63 105	63 320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 607)	(1 586)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>4 608 004</b>	<b>3 138 016</b>

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 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Кореспон- дентські рахунки</b>	<b>Розміщення коштів у інших банках</b>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2026 року - стадія 1</b>		<b>1 155</b>	<b>295</b>	<b>136</b>	<b>1 586</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	53	(6)	(33)	14
Вплив зміни валютних курсів		2	4	1	7
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2026 року - стадія 1</b>		<b>1 210</b>	<b>293</b>	<b>104</b>	<b>1 607</b>

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Кореспон- дентські рахунки</b>	<b>Розміщення коштів у інших банках</b>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1</b>		<b>845</b>	<b>112</b>	<b>49</b>	<b>1 006</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	110	(24)	2	88
Вплив зміни валютних курсів		103	-	-	103
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2025 року - стадія 1</b>		<b>1 058</b>	<b>88</b>	<b>51</b>	<b>1 197</b>

**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Кредити юридичним особам	16 211 452	15 570 368
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	298 316	339 682
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 024 303	1 062 172
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	441 786	465 860
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 264 950)	(2 227 228)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>15 710 907</b>	<b>15 210 854</b>

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2026 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	<b>Прим.</b>	<b>1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців</b>	<b>2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами</b>	<b>3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити</b>	<b>Придбані (створені) знецінені активи</b>	<b>Всього</b>
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року</b>		<b>255 479</b>	<b>1 224 884</b>	<b>680 637</b>	<b>66 228</b>	<b>2 227 228</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19	28 172	95 306	1 236	-	<b>124 714</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(35 117)	(52 138)	(16 264)	(14 293)	<b>(117 812)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(1 365)	-	-	<b>(1 365)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(318)	5	4 631	12 403	<b>16 721</b>
Вплив зміни валютних курсів		1 361	4 125	4 320	1 109	<b>10 915</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		8 064	(4 609)	1 094	-	<b>4 549</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2026 року</b>		<b>257 641</b>	<b>1 266 208</b>	<b>675 654</b>	<b>65 447</b>	<b>2 264 950</b>

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року</b>	<b>213 614</b>	<b>1 088 314</b>	<b>862 312</b>	<b>62 766</b>	<b>2 227 006</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 29 049	94 994	15	-	<b>124 058</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (21 751)	(62 956)	(30 380)	(2 524)	<b>(117 611)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(11)	(2)	(514)	-	<b>(527)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	4	7	12 049	3 613	<b>15 673</b>
Вплив зміни валютних курсів	163	58	(968)	(481)	<b>(1 228)</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	6 421	(5 508)	5 057	6	<b>5 976</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2025 року</b>	<b>227 489</b>	<b>1 114 907</b>	<b>847 571</b>	<b>63 380</b>	<b>2 253 347</b>

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2026 року:

	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
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	11 027 556	4 670 990	220 438	8 717	15 927 701
- прострочені менше ніж 30 днів	34 334	2 129	-	-	36 463
- прострочені від 30 до 90 днів	27 481	8 343	860	-	36 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	20 753	-	20 753
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 260	518	2 778
- прострочені більше 360 днів	-	-	151 115	35 958	187 073
- резерв під очікувані кредитні збитки	(245 369)	(1 053 019)	(317 488)	(35 604)	(1 651 480)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>10 844 002</b>	<b>3 628 443</b>	<b>77 938</b>	<b>9 589</b>	<b>14 559 972</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	60 558	84 026	3 655	2 961	151 200
- прострочені менше ніж 30 днів	3 118	10 575	2 747	1 261	17 701
- прострочені від 30 до 90 днів	-	3 989	1 154	-	5 143
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 104	354	3 458
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 133	23	5 156
- прострочені більше 360 днів	-	-	113 003	2 655	115 658
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 751)	(35 551)	(101 403)	(3 507)	(142 212)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>61 925</b>	<b>63 039</b>	<b>27 393</b>	<b>3 747</b>	<b>156 104</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	568 930	343 042	38 277	2 472	952 721
- прострочені менше ніж 30 днів	46	4 653	608	190	5 497
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 795	4 683	-	9 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	1 919	-	1 923
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	11 902	-	11 902
- прострочені більше 360 днів	-	-	41 473	1 309	42 782
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 507)	(149 578)	(52 506)	(1 347)	(211 938)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>560 469</b>	<b>202 916</b>	<b>46 356</b>	<b>2 624</b>	<b>812 365</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	121 449	51 738	7 680	11 012	191 879
- прострочені менше ніж 30 днів	1 940	6 196	2 189	3 512	13 837
- прострочені від 30 до 90 днів	902	5 645	881	1 567	8 995
- прострочені від 91 до 180 днів	-	7	4 614	1 511	6 132
- прострочені від 181 до 360 днів	-	22	11 378	3 888	15 288
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 105	20 550	205 655
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 014)	(28 060)	(204 257)	(24 989)	(259 320)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>122 277</b>	<b>35 548</b>	<b>7 590</b>	<b>17 051</b>	<b>182 466</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>11 588 673</b>	<b>3 929 946</b>	<b>159 277</b>	<b>33 011</b>	<b>15 710 907</b>

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

	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
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	10 620 935	4 500 856	212 831	9 283	15 343 905
- 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	(242 181)	(980 717)	(310 175)	(34 490)	(1 567 563)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>10 381 359</b>	<b>3 532 786</b>	<b>78 527</b>	<b>10 133</b>	<b>14 002 805</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	70 114	107 724	3 908	4 071	185 817
- 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	(2 117)	(47 384)	(104 766)	(3 673)	(157 940)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>71 144</b>	<b>77 217</b>	<b>29 655</b>	<b>3 726</b>	<b>181 742</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- 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)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>566 497</b>	<b>212 672</b>	<b>46 870</b>	<b>7 251</b>	<b>833 290</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- 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)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>123 376</b>	<b>41 182</b>	<b>8 820</b>	<b>19 639</b>	<b>193 017</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>11 142 376</b>	<b>3 863 857</b>	<b>163 872</b>	<b>40 749</b>	<b>15 210 854</b>

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 31 березня 2026 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	957 705	705 046	252 659
- від 1 до 5 років	1 293 017	994 691	298 326
- понад 5 років	36	-	36
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(149 885)</b>	<b>(149 885)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>2 100 873</b>	<b>1 549 852</b>	<b>551 021</b>

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

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	893 008	661 069	231 939
- від 1 до 5 років	1 236 312	958 659	277 653
- понад 5 років	25	-	25
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(147 918)</b>	<b>(147 918)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 981 427</b>	<b>1 471 810</b>	<b>509 617</b>



## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	8 270 987	8 242 990
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>8 270 987</b>	<b>8 242 990</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Казначейські облігації США	7 874 977	7 607 183
Облігації Міністерства фінансів Франції	736 812	5 934 879
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	6 803 673	1 275 768
Облігації Міністерства фінансів Польщі	88 959	85 126
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>15 504 421</b>	<b>14 902 956</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>23 775 408</b>	<b>23 145 946</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> <i>Державні облігації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року</b>		<b>703 966</b>	<b>5 866</b>	<b>-</b>	<b>709 832</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	90 591	-	-	<b>90 591</b>
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(11 781)	-	-	<b>(11 781)</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(13 091)	(462)	-	<b>(13 553)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2026 року</b>		<b>769 685</b>	<b>5 404</b>	<b>-</b>	<b>775 089</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>					
<i>Державні облігації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року</b>		<b>826 435</b>	<b>22 979</b>	<b>-</b>	<b>849 414</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	32 595	-	-	<b>32 595</b>
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(52 311)	(8 192)	-	<b>(60 503)</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(123 604)	(7 835)	-	<b>(131 439)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2025 року</b>		<b>683 115</b>	<b>6 952</b>	<b>-</b>	<b>690 067</b>

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

	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
<i>У тисячах гривень</i>									
<b>Первісна вартість</b>									
<b>На 1 січня 2026 року</b>	<b>915</b>	<b>540 078</b>	<b>930 683</b>	<b>96 936</b>	<b>298 830</b>	<b>12 589</b>	<b>305 331</b>	<b>4 422</b>	<b>2 189 784</b>
Надходження	-	4 981	18 039	-	3 982	84	26 991	91	54 168
Вибуття	-	(52 322)	(10 138)	(3 944)	(584)	(5)	(8 147)	-	(75 140)
Переведення до іншої категорії	-	-	-	-	12	-	-	(12)	-
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>915</b>	<b>492 737</b>	<b>938 584</b>	<b>92 992</b>	<b>302 240</b>	<b>12 668</b>	<b>324 175</b>	<b>4 501</b>	<b>2 168 812</b>
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>504 738</b>	<b>867 606</b>	<b>76 766</b>	<b>296 449</b>	<b>11 403</b>	<b>164 339</b>	<b>21 297</b>	<b>1 943 513</b>
Надходження	-	1 857	49 584	390	2 040	411	76 455	6	130 743
Вибуття	-	-	(8 145)	(378)	(1 262)	(117)	(12 221)	-	(22 123)
Переведення до іншої категорії	-	-	20 452	-	-	-	-	(20 452)	-
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>506 595</b>	<b>929 497</b>	<b>76 778</b>	<b>297 227</b>	<b>11 697</b>	<b>228 573</b>	<b>851</b>	<b>2 052 133</b>
<b>Накопичена амортизація</b>									
<b>На 1 січня 2026 року</b>	<b>-</b>	<b>100 318</b>	<b>625 140</b>	<b>45 766</b>	<b>258 612</b>	<b>8 802</b>	<b>122 172</b>	<b>-</b>	<b>1 160 810</b>
Амортизаційні відрахування	-	5 364	18 957	2 943	3 973	212	28 980	-	60 429
Вибуття	-	(1 184)	(7 880)	(2 749)	(576)	(5)	(8 147)	-	(20 541)
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>-</b>	<b>104 498</b>	<b>636 217</b>	<b>45 960</b>	<b>262 009</b>	<b>9 009</b>	<b>143 005</b>	<b>-</b>	<b>1 200 698</b>
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>81 746</b>	<b>594 172</b>	<b>39 491</b>	<b>250 002</b>	<b>8 440</b>	<b>52 259</b>	<b>-</b>	<b>1 026 110</b>
Амортизаційні відрахування	-	4 907	18 025	2 256	5 203	193	27 694	-	58 278
Вибуття	-	-	(8 016)	(375)	(1 146)	(117)	(11 058)	-	(20 712)
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>86 653</b>	<b>604 181</b>	<b>41 372</b>	<b>254 059</b>	<b>8 516</b>	<b>68 895</b>	<b>-</b>	<b>1 063 676</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>									
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>915</b>	<b>388 239</b>	<b>302 367</b>	<b>47 032</b>	<b>40 231</b>	<b>3 659</b>	<b>181 170</b>	<b>4 501</b>	<b>968 114</b>
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>419 942</b>	<b>325 316</b>	<b>35 406</b>	<b>43 168</b>	<b>3 181</b>	<b>159 678</b>	<b>851</b>	<b>988 457</b>

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

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк 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:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2026 рік</b>	<b>2025 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>180 101</b>	<b>109 207</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(29 464)	(30 931)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(29 464)</b>	<b>(30 931)</b>
Вплив змін курсів обміну валют	2 667	719
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	27 153	76 396
Інші зміни	-	(399)
Процентні витрати	6 495	3 840
Проценти сплачені	(6 480)	(4 234)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>	<b>27 168</b>	<b>75 603</b>
<b>Залишок на 31 березня</b>	<b>180 472</b>	<b>154 598</b>

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2026 року</b>	<b>556 816</b>	<b>252 452</b>	<b>1 204</b>	<b>810 472</b>
Надходження	4 991	28 317	-	33 308
Вибуття	(1 847)	(22 305)	-	(24 152)
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>559 960</b>	<b>258 464</b>	<b>1 204</b>	<b>819 628</b>
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>470 241</b>	<b>375 894</b>	<b>2 151</b>	<b>848 286</b>
Надходження	9 403	41 814	-	51 217
Вибуття	(83)	(110 557)	-	(110 640)
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>479 561</b>	<b>307 151</b>	<b>2 151</b>	<b>788 863</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2026 року</b>	<b>294 464</b>	<b>151 588</b>	<b>1 204</b>	<b>447 256</b>
Амортизаційні відрахування	31 975	30 133	-	62 108
Вибуття	(1 847)	(22 305)	-	(24 152)
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>324 592</b>	<b>159 416</b>	<b>1 204</b>	<b>485 212</b>
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>249 931</b>	<b>265 248</b>	<b>2 151</b>	<b>517 330</b>
Амортизаційні відрахування	20 256	25 105	-	45 361
Вибуття	(83)	(110 557)	-	(110 640)
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>270 104</b>	<b>179 796</b>	<b>2 151</b>	<b>452 051</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 31 березня 2026 року</b>	<b>235 368</b>	<b>99 048</b>	<b>-</b>	<b>334 416</b>
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>209 457</b>	<b>127 355</b>	<b>-</b>	<b>336 812</b>

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

## 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	37 297	11 770
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	11 153	10 036
Інші активи	3 133	3 560
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 250	1 346
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	258	303
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 909
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 471)	(7 964)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>44 620</b>	<b>20 960</b>

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

## 11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Передплачені витрати	87 478	96 081
Передоплата за товари та незавершене будівництво	87 031	86 205
Товарно-матеріальні запаси	28 874	28 040
Передоплата за послуги	28 032	18 275
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	14 537	9 356
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Інше	1 012	595
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(23 886)	(11 543)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>224 690</b>	<b>228 621</b>

## 12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	282 353	814 329
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 758	3 758
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>286 111</b>	<b>818 087</b>

Станом на 31 березня 2026 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 9 278 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 2 608 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	33 314 941	36 336 459
- Строкові депозити	5 113 824	5 279 793
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	14 350 872	13 556 070
- Строкові депозити	9 390 111	8 825 702
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>62 169 748</b>	<b>63 998 024</b>

Станом на 31 березня 2026 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 8 448 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 66 312 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 76 512 тисяч гривень).

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Зобов'язання за договорами оренди	180 472	180 101
Кошти в розрахунках	235 423	175 377
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати	96 300	102 911
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	18 864	-
Інше	538	534
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>531 597</b>	<b>458 923</b>

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	259 034	286 986
Доходи майбутніх періодів	66 751	57 340
Забезпечення оплати відпусток	49 394	37 273
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 930	42 890
Податки до сплати, крім податку на прибуток	42 921	26 904
Заборгованість з придбання активів	19 187	10 372
Інше	-	1 259
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>482 217</b>	<b>463 024</b>

**16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2026 року</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	71 203	92 542
Інші забезпечення	2 939	2 858
<b>Всього забезпечення</b>	<b>74 142</b>	<b>95 400</b>

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

**17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	808 771	409 040
Кредити та заборгованість клієнтів	523 496	472 479
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	290 122	465 703
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	116 766	120 888
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	86 204	51 853
Заборгованість інших банків	22 196	29 409
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 847 555</b>	<b>1 549 372</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти юридичних осіб	571 506	423 675
Кошти фізичних осіб	257 029	181 576
За договорами оренди	6 495	3 840
Заборгованість перед іншими банками	1 034	534
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>836 064</b>	<b>609 625</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 011 491</b>	<b>939 747</b>

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



## 18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	154 182	137 327
Купівля та продаж іноземної валюти	55 310	53 520
Гарантії надані та інші документарні операції	8 802	5 517
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 280	5 456
Інше	5 333	4 099
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>228 907</b>	<b>205 919</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	110 203	89 907
Отримані гарантії та інші документарні операції	16 752	13 945
Кредитне обслуговування банків	833	801
Операції з цінними паперами	582	361
Інше	987	2
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>129 357</b>	<b>105 016</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>99 550</b>	<b>100 903</b>

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

**19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Заборгованість інших банків	5	14	88
Кредити та аванси клієнтам	6	6 902	6 447
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	65 257	(159 347)
Інші фінансові активи		665	3 258
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(1 832)	(12 388)
Зобов'язання з надання кредиту		(19 774)	(6 043)
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>51 232</b>	<b>(167 985)</b>

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у I кварталі 2026 року склала 4 680 тисяч гривень (I квартал 2025 року – 6 581 тисяча гривень).

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Позитивний результат від продажу основних засобів	37 626	252
Інші операційні доходи	4 152	3 138
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 799	1 756
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	984	111
Штрафи та пені отримані	796	1 170
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	342	444
Дохід від лізингу (оренди)	12	7
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	66
Інші доходи	11	10
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>45 722</b>	<b>6 954</b>

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	325 059	279 423
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	61 499	53 976
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>386 558</b>	<b>333 399</b>
Супровід програмного забезпечення	63 582	51 472
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 925	41 071
Комунальні витрати	24 434	21 446
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	22 469	18 936
Зв'язок	19 520	16 163
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	12 342	14 632
Професійні послуги	5 988	6 762
Доброчинність	5 100	5 000
Інкасація та перевезення цінностей	4 910	3 620
Реклама та маркетинг	3 271	893
Витрати на відрядження	2 698	1 388
Охоронні послуги	2 677	3 002
Витрати на банківські платіжні картки	2 505	2 511
Податки, крім податку на прибуток	2 014	5 886
Витрати на юридичні послуги	1 662	2 488
Витрати на операційну оренду приміщень	1 058	1 978
Представницькі витрати	854	1 436
Членські внески	699	468
Негативний результат по договорах оренди	195	571
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	67	38
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	29	119
Інше	9 687	5 447
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>230 686</b>	<b>205 327</b>

Банк 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:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
Поточний податок	249 898	165 819
Відстрочений податок	(10 788)	4 427
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>239 110</b>	<b>170 246</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Залишок на 31 березня 2026 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	26 328	16 612	-	42 940
Резерви під знецінення активів	54 002	(4 458)	-	49 544
Цінні папери	43 886	(1 366)	(42 138)	382
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>124 216</b>	<b>10 788</b>	<b>(42 138)</b>	<b>92 866</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 1 січня 2025 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Залишок на 31 березня 2025 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	(2 692)	-	12 811
Резерви під знецінення активів	33 283	(1 883)	-	31 400
Цінні папери	(8 100)	148	17 829	9 877
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>40 686</b>	<b>(4 427)</b>	<b>17 829</b>	<b>54 088</b>

**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:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2026 року</b>	<b>I квартал 2025 року</b>
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	237 146	502 373
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
<b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0011</b>	<b>0,0022</b>

## 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 Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку 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 Банку 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 31 березня 2026 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 156 795	14 576 660	55 357 975	1 662 775	<b>72 754 205</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	23 748 735	38 635 519	335 321	1 175 235	<b>63 894 810</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	60 485	<b>60 485</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2026 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	66 952	542 748	1 237 855	-	-	<b>1 847 555</b>
- Комісійні доходи	77 245	145 195	843	5 624	-	<b>228 907</b>
- Інші операційні доходи	160	645	-	44 917	-	<b>45 722</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	482 406	900 655	496 598	-	(1 879 659)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>626 763</b>	<b>1 589 243</b>	<b>1 735 296</b>	<b>50 541</b>	<b>(1 879 659)</b>	<b>2 122 184</b>
Процентні витрати	(318 296)	(1 006 837)	(1 384 095)	(6 495)	1 879 659	<b>(836 064)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	98 845	-	-	<b>98 845</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	9 286	-	-	<b>9 286</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	855	-	-	<b>855</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	131	687	-	-	-	<b>818</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(50)	-	-	-	-	<b>(50)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	60 124	(67 026)	(65 271)	20 941	-	<b>(51 232)</b>
Комісійні витрати	(62 420)	(41 942)	(14 608)	(10 387)	-	<b>(129 357)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(153 363)	(293 079)	(280 997)	(12 342)	-	<b>(739 781)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>152 889</b>	<b>181 046</b>	<b>99 311</b>	<b>42 258</b>	<b>-</b>	<b>475 504</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(239 110)
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>236 394</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 213 652	14 015 069	57 567 814	1 785 726	<b>74 582 261</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	22 389 670	41 847 593	832 517	996 875	<b>66 066 655</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	105 505	<b>105 505</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2025 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	95 885	428 447	1 025 040	-	-	<b>1 549 372</b>
- Комісійні доходи	66 137	132 924	776	6 082	-	<b>205 919</b>
- Інші операційні доходи	241	934	-	5 779	-	<b>6 954</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	372 359	721 352	383 387	-	(1 477 098)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>534 622</b>	<b>1 283 657</b>	<b>1 409 203</b>	<b>11 861</b>	<b>(1 477 098)</b>	<b>1 762 245</b>
Процентні витрати	(262 681)	(725 957)	(1 094 245)	(3 840)	1 477 098	<b>(609 625)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	103 593	-	-	<b>103 593</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(3 325)	-	-	<b>(3 325)</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	(590)	-	-	<b>(590)</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 141)	639	-	-	-	<b>(502)</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(155)	(31)	-	-	-	<b>(186)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	87 820	(94 267)	159 259	15 173	-	<b>167 985</b>
Комісійні витрати	(53 096)	(29 765)	(11 967)	(10 188)	-	<b>(105 016)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(148 093)	(237 379)	(242 261)	(14 632)	-	<b>(642 365)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>157 276</b>	<b>196 897</b>	<b>319 667</b>	<b>(1 626)</b>	-	<b>672 214</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(170 246)
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>501 968</b>



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

Аналіз доходів Банку 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. Банк 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**

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

## **25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ**

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.

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 Банку, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 31 березня 2026 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	15 384	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	112
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(2)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	11 225	-	-	366
Резерв під очікувані кредитні збитки	(24)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	9 278	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14,5%, для поточних рахунків 0-7%)	-	64 157	23 390	8 814
Інші зобов'язання	127	24	-	6 006

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	-	2
Процентні витрати	(555)	(1 148)	(307)	(118)
Інші доходи	-	-	15	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	24	21	3	4
Витрати за виплатами та комісійними	(7 868)	-	-	(3 723)
Інші витрати	-	(166)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2026 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 383 985	-	-	-
Інші надані зобов'язання	389 500	-	-	110
Інші права отримані	338 382	-	-	-
Отримані гарантії	63 692	-	-	-

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 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	512
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(500)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	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)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
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	19 229	7 915
Інші зобов'язання	51	156	-	6 143

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	4
Процентні витрати	(534)	(998)	(120)	(62)
Інші доходи	-	-	14	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	22	18	7	8
Витрати за виплатами та комісійними	(3 991)	-	-	(2 486)
Інші витрати	-	(294)	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	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 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	568
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(602)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	І квартал 2026 року	31 березня 2026 року	І квартал 2025 року	31 грудня 2025 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	21 080	5 183	17 990	5 302
- Компенсації при звільненні	5 895	-	5 840	-
Нарахування єдиного соціального внеску	1 492	240	1 571	254
<b>Всього</b>	<b>28 467</b>	<b>5 423</b>	<b>25 401</b>	<b>5 556</b>

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 31 березня 2026 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.