

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК**

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

**30 ВЕРЕСНЯ 2025 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 .....	11
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ .....	12
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	13
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	18
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	20
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	22
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	23
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	23
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ .....	23
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	24
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	24
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	24
16. РЕЗЕРВИ.....	25
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	25
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	26
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ .....	27
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	27
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	28
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	29
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ .....	30
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ .....	31
25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ .....	34
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	35
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	38

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	21 750 520	17 647 174
Заборгованість інших банків	5	3 704 187	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	6	14 289 619	11 992 518
Цінні папери	7	25 447 793	27 191 997
Передоплата з поточного податку на прибуток		4 784	-
Відстрочений актив з податку на прибуток		77 483	40 686
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		4 726	8 851
Нематеріальні активи	9	326 262	330 956
Основні засоби	8	1 000 152	917 403
Інші фінансові активи	10	47 407	26 052
Інші нефінансові активи	11	239 934	229 921
<b>Всього активів</b>		<b>66 927 867</b>	<b>62 021 083</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	524 780	1 175 024
Кошти клієнтів	13	57 191 771	52 228 947
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 344	103 161
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		132 891	438 907
Інші фінансові зобов'язання	14	457 495	496 274
Інші нефінансові зобов'язання	15	378 944	343 452
Резерви	16	133 557	115 922
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>58 922 782</b>	<b>54 901 687</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	2 848 725
Резерв переоцінки основних засобів		199 894	199 894
Резерв переоцінки цінних паперів		663 189	881 906
Нерозподілений прибуток		1 104 445	939 902
<b>Всього капіталу</b>		<b>8 005 085</b>	<b>7 119 396</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>66 927 867</b>	<b>62 021 083</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2025 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

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

	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
<i>У тисячах гривень</i>					
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 671 673	4 793 615	1 471 413	4 440 996
Інші процентні доходи	17	78 080	189 514	43 883	116 154
Процентні витрати	17	(770 680)	(2 125 107)	(533 964)	(1 662 979)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>979 073</b>	<b>2 858 022</b>	<b>981 332</b>	<b>2 894 171</b>
Комісійні доходи	18	227 361	648 205	226 440	633 347
Комісійні витрати	18	(117 849)	(338 312)	(120 600)	(314 940)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		85 666	303 263	111 111	331 774
Результат від переоцінки іноземної валюти		5 848	(8 178)	605	28 392
Результат від операцій з фінансовими інструментами		727	6 727	1	3
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		11 324	13 281	2 828	14 071
Результат від модифікації фінансових активів		(270)	(577)	(303)	(1 209)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(24 011)	(23 018)	(206 756)	(240 131)
Інші операційні доходи	20	38 121	52 413	10 064	37 283
Витрати на виплати працівникам	21	(386 235)	(1 069 059)	(331 919)	(810 055)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(117 434)	(337 178)	(104 252)	(312 745)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(214 702)	(620 324)	(196 075)	(535 713)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>487 619</b>	<b>1 485 265</b>	<b>372 476</b>	<b>1 724 248</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(122 342)	(380 859)	(93 267)	(483 451)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>365 277</b>	<b>1 104 406</b>	<b>279 209</b>	<b>1 240 797</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		(24 417)	(242 764)	10 878	197 687
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(727)	(6 727)	(1)	(3)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 898	30 774	17 093	(23 530)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>(22 246)</b>	<b>(218 717)</b>	<b>27 970</b>	<b>174 154</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>343 031</b>	<b>885 689</b>	<b>307 179</b>	<b>1 414 951</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0016	0,0049	0,0012	0,0055

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2025 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 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	-	-	-	-	1 104 406	1 104 406
Інший сукупний дохід	-	-	(218 717)	-	-	(218 717)
<b>Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(218 717)</b>	<b>-</b>	<b>1 104 406</b>	<b>885 689</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	939 863	-	-	(939 863)	-
<b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>3 788 588</b>	<b>663 189</b>	<b>199 894</b>	<b>1 104 445</b>	<b>8 005 085</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 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>680 626</b>	<b>90 323</b>	<b>1 221 752</b>	<b>5 868 680</b>
Прибуток	-	-	-	-	1 240 797	1 240 797
Інший сукупний дохід	-	-	174 154	-	-	174 154
<b>Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174 154</b>	<b>-</b>	<b>1 240 797</b>	<b>1 414 951</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
<b>Залишок на 30 вересня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>854 780</b>	<b>89 225</b>	<b>1 242 308</b>	<b>7 284 007</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2025 року.

Я.М. Карновскі  
Голова Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	4 728 437	3 856 851
Проценти сплачені	(2 114 771)	(1 682 578)
Виплати та комісійні отримані	651 492	633 284
Виплати та комісійні сплачені	(338 313)	(314 939)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	303 263	331 774
Інший операційний дохід, отриманий	46 482	36 928
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(1 079 307)	(825 629)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(569 918)	(510 071)
Податок на прибуток, сплачений	(695 352)	(1 160 969)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>932 013</b>	<b>364 651</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	223	(21 424)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(2 345 595)	205 830
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(59 854)	(106 123)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(655 000)	(1 211 988)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4 185 545	72 511
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(60 824)	(24 926)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1 996 508</b>	<b>(721 469)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(17 242 507)	(19 290 999)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	19 483 082	15 797 103
Придбання приміщень та обладнання	(111 356)	(68 373)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	3 515	5 083
Придбання нематеріальних активів	(152 232)	(157 521)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>1 980 502</b>	<b>(3 714 707)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(110 499)	(64 911)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(110 499)</b>	<b>(64 911)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	337 823	362 545
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4 204 334</b>	<b>(4 138 542)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	21 213 123	19 760 088
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>25 417 457</b>	<b>15 621 546</b>

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2025 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 III-й квартал 2025 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 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 відшкодування за вкладами 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 1485 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 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.

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.

**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 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 сповільнилися 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<sup>1</sup>.

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<sup>2</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/ua/news/all/makroekonomichniy-ta-monetarniy-oglyad-jovten-2025-roku>

<sup>2</sup> [https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/Banking\\_Sector\\_Review\\_2025-08.pdf?v=14](https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-08.pdf?v=14)



### 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 2024 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:

	30 вересня 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року, гривень
1 долар США	41,3176	42,0390
1 євро	48,4408	43,9266
1 польський злотий	11,3457	10,2966

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

Банк вперше застосував 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). Банк не застосовував 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 окрему фінансову звітність Банку.

#### 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 Банку. Банк 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 Банк 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 дозволим достроковим застосуванням.

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>21 750 520</b>	<b>17 647 174</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>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>25 417 457</b>	<b>21 213 123</b>

**5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>3 704 187</b>	<b>3 600 525</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 30 вересня 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	228	134	35	397
Вплив зміни валютних курсів		113	3	1	117
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2025 року - стадія 1</b>		<b>1 186</b>	<b>249</b>	<b>85</b>	<b>1 520</b>

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року - стадія 1</b>		<b>1 047</b>	<b>104</b>	<b>78</b>	<b>1 229</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(192)	(21)	(26)	(239)
Вплив зміни валютних курсів		53	8	-	61
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2024 року - стадія 1</b>		<b>908</b>	<b>91</b>	<b>52</b>	<b>1 051</b>

**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кредити юридичним особам	14 621 491	11 537 736
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	416 320	662 220
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	(2 380 988)	(2 227 006)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>14 289 619</b>	<b>11 992 518</b>

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:

	<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 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	78 533	361 550	30	-	<b>440 113</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(73 885)	(137 753)	(102 525)	(3 069)	<b>(317 232)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(11)	(3)	(2 416)	-	<b>(2 430)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(32)	19	4 759	6 121	<b>10 867</b>
Вплив зміни валютних курсів		2 782	4 187	2 038	(466)	<b>8 541</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		15 092	(19 044)	17 887	188	<b>14 123</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року</b>		<b>236 093</b>	<b>1 297 270</b>	<b>782 085</b>	<b>65 540</b>	<b>2 380 988</b>

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:

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 2024 року</b>	<b>239 465</b>	<b>721 605</b>	<b>1 026 482</b>	<b>51 760</b>	<b>2 039 312</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 42 087	40 977	242	-	<b>83 306</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (91 310)	246 664	(218 653)	(9 194)	<b>(72 493)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(255)	(310)	(17 006)	(1 479)	<b>(19 050)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(13 483)	22	85 172	11 370	<b>83 081</b>
Вплив зміни валютних курсів	3 705	1 168	14 627	2 602	<b>22 102</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	7 030	(10 570)	17 266	5 134	<b>18 860</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року</b>	<b>187 239</b>	<b>999 556</b>	<b>908 130</b>	<b>60 193</b>	<b>2 155 118</b>

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	9 700 141	4 391 880	210 909	903	14 303 833
- 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	(221 139)	(1 024 358)	(360 409)	(34 137)	(1 640 043)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>9 489 143</b>	<b>3 416 160</b>	<b>64 910</b>	<b>11 235</b>	<b>12 981 448</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	81 861	133 570	3 232	4 425	223 088
- 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	(2 564)	(57 370)	(131 221)	(3 846)	(195 001)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>84 293</b>	<b>95 074</b>	<b>37 692</b>	<b>4 260</b>	<b>221 319</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- 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)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>577 640</b>	<b>229 585</b>	<b>51 785</b>	<b>6 933</b>	<b>865 943</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- 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)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>138 416</b>	<b>49 733</b>	<b>9 678</b>	<b>23 082</b>	<b>220 909</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>10 289 492</b>	<b>3 790 552</b>	<b>164 065</b>	<b>45 510</b>	<b>14 289 619</b>

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 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	8 121 018	2 846 871	344 757	8 945	11 321 591
- 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	(174 442)	(651 333)	(391 993)	(37 787)	(1 255 555)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 971 933</b>	<b>2 209 404</b>	<b>91 880</b>	<b>8 964</b>	<b>10 282 181</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	164 396	244 586	7 152	4 775	420 909
- 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	(9 355)	(111 620)	(146 457)	(4 024)	(271 456)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>164 522</b>	<b>173 356</b>	<b>47 960</b>	<b>4 926</b>	<b>390 764</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- 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 днів	84	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)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>703 520</b>	<b>271 868</b>	<b>59 748</b>	<b>9 612</b>	<b>1 044 748</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- 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 днів	1 372	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)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>148 404</b>	<b>74 513</b>	<b>15 605</b>	<b>36 303</b>	<b>274 825</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 988 379</b>	<b>2 729 141</b>	<b>215 193</b>	<b>59 805</b>	<b>11 992 518</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 30 вересня 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	864 610	652 652	211 958
- від 1 до 5 років	1 141 128	879 061	262 067
- понад 5 років	257	67	190
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(163 977)</b>	<b>(163 977)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 842 018</b>	<b>1 367 803</b>	<b>474 215</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 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	588 730	459 460	129 270
- від 1 до 5 років	687 377	519 440	167 937
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(118 362)</b>	<b>(118 362)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 160 464</b>	<b>862 156</b>	<b>298 308</b>

**7. ЦІННІ ПАПЕРИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	10 464 259	12 907 434
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>10 464 259</b>	<b>12 907 434</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
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
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>14 983 534</b>	<b>14 284 563</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>25 447 793</b>	<b>27 191 997</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 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	281 142	-	-	<b>281 142</b>
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(86 713)	(8 192)	-	<b>(94 905)</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(304 402)	(8 230)	-	<b>(312 632)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року</b>		<b>716 462</b>	<b>6 557</b>	<b>-</b>	<b>723 019</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 облигації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>		<b>549 366</b>	<b>87 405</b>	<b>-</b>	<b>636 771</b>
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)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року</b>		<b>737 450</b>	<b>46 700</b>	<b>-</b>	<b>784 150</b>

## 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	Транспорт ні засоби	Інструмен ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користу- вання	Незаверш ені капітальні вкладення	Всього
<b>Первісна вартість</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	-	18 705	71 618	10 641	9 557	835	177 595	-	288 951
Вибуття	-	(550)	(29 116)	(4 404)	(9 044)	(318)	(62 117)	-	(105 549)
Переведення до іншої категорії	-	4 428	20 452	-	-	-	-	(20 755)	4 125
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>527 321</b>	<b>930 560</b>	<b>83 003</b>	<b>296 962</b>	<b>11 920</b>	<b>279 817</b>	<b>542</b>	<b>2 131 040</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>									
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>389 675</b>	<b>846 578</b>	<b>80 026</b>	<b>301 967</b>	<b>11 816</b>	<b>212 936</b>	<b>253</b>	<b>1 844 166</b>
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)	-	(125 469)
Переведення до іншої категорії	-	1 735	-	-	-	-	-	(78)	1 657
Інші зміни	-	11 863	-	-	-	-	-	-	11 863
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>411 385</b>	<b>867 582</b>	<b>74 480</b>	<b>298 371</b>	<b>11 805</b>	<b>222 434</b>	<b>711</b>	<b>1 887 683</b>
<b>Накопичена амортизація</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	-	15 135	55 899	7 168	16 170	591	85 293	-	180 256
Вибуття	-	(550)	(28 812)	(3 679)	(8 504)	(290)	(33 643)	-	(75 478)
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>96 331</b>	<b>621 259</b>	<b>42 980</b>	<b>257 668</b>	<b>8 741</b>	<b>103 909</b>	<b>-</b>	<b>1 130 888</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>									
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>88 826</b>	<b>551 182</b>	<b>33 827</b>	<b>244 823</b>	<b>9 216</b>	<b>100 826</b>	<b>-</b>	<b>1 028 700</b>
Амортизаційні відрахування	-	13 524	51 884	7 207	17 220	552	67 262	-	157 649
Вибуття	-	(6 556)	(19 593)	(3 633)	(12 565)	(1 088)	(49 700)	-	(93 135)
Інші зміни	-	11 487	-	-	-	-	-	-	11 487
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>107 281</b>	<b>583 473</b>	<b>37 401</b>	<b>249 478</b>	<b>8 680</b>	<b>118 388</b>	<b>-</b>	<b>1 104 701</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>									
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>430 990</b>	<b>309 301</b>	<b>40 023</b>	<b>39 294</b>	<b>3 179</b>	<b>175 908</b>	<b>542</b>	<b>1 000 152</b>
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>304 104</b>	<b>284 109</b>	<b>37 079</b>	<b>48 893</b>	<b>3 125</b>	<b>104 046</b>	<b>711</b>	<b>782 982</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 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>109 207</b>	<b>107 579</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(110 499)	(64 911)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(110 499)</b>	<b>(64 911)</b>
Вплив змін курсів обміну валют	(1 968)	4 047
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	179 958	85 550
Інші зміни	(4 726)	(31 941)
Процентні витрати	15 751	13 186
Проценти сплачені	(16 146)	(13 329)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>	<b>174 837</b>	<b>53 466</b>
<b>Залишок на 30 вересня</b>	<b>171 577</b>	<b>100 181</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 2025 року</b>	<b>470 241</b>	<b>375 894</b>	<b>2 151</b>	<b>848 286</b>
Надходження	87 017	65 215	-	152 232
Вибуття	(41 422)	(139 729)	-	(181 151)
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>515 836</b>	<b>301 380</b>	<b>2 151</b>	<b>819 367</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>382 742</b>	<b>319 640</b>	<b>2 151</b>	<b>704 533</b>
Надходження	54 140	103 381	-	157 521
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>436 882</b>	<b>340 669</b>	<b>2 151</b>	<b>779 702</b>
<b>Накопичена амортизація</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	68 157	88 765	-	156 922
Вибуття	(41 418)	(139 729)	-	(181 147)
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>276 670</b>	<b>214 284</b>	<b>2 151</b>	<b>493 105</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>175 544</b>	<b>213 950</b>	<b>2 032</b>	<b>391 526</b>
Амортизаційні відрахування	53 353	101 654	89	155 096
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>228 897</b>	<b>233 252</b>	<b>2 121</b>	<b>464 270</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 30 вересня 2025 року</b>	<b>239 166</b>	<b>87 096</b>	<b>-</b>	<b>326 262</b>
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>207 985</b>	<b>107 417</b>	<b>30</b>	<b>315 432</b>

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>47 407</b>	<b>26 052</b>

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

**11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Передплачені витрати	100 479	96 188
Передоплата за товари та незавершене будівництво	95 625	82 038
Товарно-матеріальні запаси	29 907	33 196
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	25 141	8 648
Передоплата за послуги	20 661	20 255
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 620	1 620
Інше	1 436	339
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(34 935)	(12 363)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>239 934</b>	<b>229 921</b>

**12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	520 972	1 171 208
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 808	3 816
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>524 780</b>	<b>1 175 024</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	30 854 556	28 264 586
- Строкові депозити	5 162 962	5 589 917
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	12 759 355	11 283 488
- Строкові депозити	8 414 898	7 090 956
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>57 191 771</b>	<b>52 228 947</b>

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:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>457 495</b>	<b>496 274</b>

### 15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
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	28 959	27 269
Податки до сплати, крім податку на прибуток	26 664	18 873
Заборгованість з придбання активів	17 096	2 143
Інше	771	-
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>378 944</b>	<b>343 452</b>



**16. РЕЗЕРВИ**

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

**17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
<b>Процентні доходи</b>				
Депозитні сертифікати Національного банку України	627 208	1 666 703	308 888	1 066 191
Кредити та заборгованість клієнтів	508 731	1 462 863	526 315	1 624 962
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
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 749 753</b>	<b>4 983 129</b>	<b>1 515 296</b>	<b>4 557 150</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Кошти юридичних осіб	535 269	1 489 092	365 420	1 161 615
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
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>770 680</b>	<b>2 125 107</b>	<b>533 964</b>	<b>1 662 979</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>979 073</b>	<b>2 858 022</b>	<b>981 332</b>	<b>2 894 171</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>3 1 липня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	156 534	439 062	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	4 940	13 328	4 137	12 559
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>227 361</b>	<b>648 205</b>	<b>226 440</b>	<b>633 347</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
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
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>117 849</b>	<b>338 312</b>	<b>120 600</b>	<b>314 940</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>109 512</b>	<b>309 893</b>	<b>105 840</b>	<b>318 407</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.	31 липня по 30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2025 року	31 липня по 30 вересня 2024 року	31 січня по 30 вересня 2024 року
Заборгованість інших банків	5	25	397	(873)	(239)
Кредити та аванси клієнтам	6	7 318	122 881	94 358	10 813
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
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>24 011</b>	<b>23 018</b>	<b>206 756</b>	<b>240 131</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2025 року	31 липня по 30 вересня 2024 року	31 січня по 30 вересня 2024 року
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	30 952	30 952	-	12 245
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 750	5 250	3 084	9 138
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	25	85	7	34
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>38 121</b>	<b>52 413</b>	<b>10 064</b>	<b>37 283</b>

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	323 008	894 426	278 718	678 615
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	63 227	174 633	53 201	131 440
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>386 235</b>	<b>1 069 059</b>	<b>331 919</b>	<b>810 055</b>
Супровід програмного забезпечення	58 220	165 098	55 576	122 802
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	20 362	7 650	22 225
Податки, крім податку на прибуток	3 596	13 249	3 145	9 868
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	8 851	25 426	7 056	19 762
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>214 702</b>	<b>620 324</b>	<b>196 075</b>	<b>535 713</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>3 1 липня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
Поточний податок	132 471	386 882	103 775	459 024
Відстрочений податок	(10 129)	(6 023)	(10 508)	24 427
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>122 342</b>	<b>380 859</b>	<b>93 267</b>	<b>483 451</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 2024 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
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
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>40 686</b>	<b>6 023</b>	<b>30 774</b>	<b>77 483</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Залишок на 30 вересня 2024 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
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)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>104 132</b>	<b>(24 427)</b>	<b>(23 530)</b>	<b>56 175</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>3 1 липня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2024 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>
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
<b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0016</b>	<b>0,0049</b>	<b>0,0012</b>	<b>0,0055</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 30 вересня 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>	1 313 483	12 996 039	50 928 251	1 690 094	<b>66 927 867</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	21 182 198	36 259 100	563 226	918 258	<b>58 922 782</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	263 588	<b>263 588</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>3 1 січня по 30 вересня 2025 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	251 873	1 400 504	3 330 752	-	-	<b>4 983 129</b>
- Комісійні доходи	211 349	417 005	2 526	17 325	-	<b>648 205</b>
- Інші операційні доходи	31 643	3 290	-	17 480	-	<b>52 413</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 258 391	2 433 799	1 283 918	-	(4 976 108)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 753 256</b>	<b>4 254 598</b>	<b>4 617 196</b>	<b>34 805</b>	<b>(4 976 108)</b>	<b>5 683 747</b>
Процентні витрати	(851 821)	(2 539 850)	(3 693 793)	(15 751)	4 976 108	<b>(2 125 107)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	303 263	-	-	<b>303 263</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(8 178)	-	-	<b>(8 178)</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	6 727	-	-	<b>6 727</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 818	1 463	-	-	-	<b>13 281</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(559)	(18)	-	-	-	<b>(577)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	249 042	(371 923)	125 999	(26 136)	-	<b>(23 018)</b>
Комісійні витрати	(173 311)	(99 507)	(40 949)	(24 545)	-	<b>(338 312)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(472 262)	(756 987)	(772 556)	(24 756)	-	<b>(2 026 561)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>516 163</b>	<b>487 776</b>	<b>537 709</b>	<b>(56 383)</b>	-	<b>1 485 265</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						<b>(380 859)</b>
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>1 104 406</b>



Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2024 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>	1 718 262	10 299 222	48 440 730	1 562 869	<b>62 021 083</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	18 380 973	33 928 698	1 343 544	1 248 472	<b>54 901 687</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	225 894	<b>225 894</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>3 1 січня по 30 вересня 2024 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	428 297	1 312 819	2 816 034	-	-	<b>4 557 150</b>
- Комісійні доходи	221 430	389 667	2 401	19 849	-	<b>633 347</b>
- Інші операційні доходи	13 081	3 056	-	21 146	-	<b>37 283</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 102 180	1 991 226	1 265 964	-	(4 359 370)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 764 988</b>	<b>3 696 768</b>	<b>4 084 399</b>	<b>40 995</b>	<b>(4 359 370)</b>	<b>5 227 780</b>
Процентні витрати	(846 887)	(2 067 169)	(3 095 107)	(13 186)	4 359 370	<b>(1 662 979)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	331 774	-	-	<b>331 774</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	28 392	-	-	<b>28 392</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	3	-	-	<b>3</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 713	11 358	-	-	-	<b>14 071</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(1 558)	349	-	-	-	<b>(1 209)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	302 466	(313 230)	(147 140)	(82 227)	-	<b>(240 131)</b>
Комісійні витрати	(165 883)	(75 995)	(36 304)	(36 758)	-	<b>(314 940)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(460 413)	(589 178)	(592 422)	(16 500)	-	<b>(1 658 513)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>595 426</b>	<b>662 903</b>	<b>573 595</b>	<b>(107 676)</b>	-	<b>1 724 248</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(483 451)
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>1 240 797</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 30 вересня 2025 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%)	30 488	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	108
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(2)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
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	16 517	8 475
Інші зобов'язання	56	200	-	4 668

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2025 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	-	-	-	13
Процентні витрати	(1 599)	(3 139)	(479)	(244)
Інші доходи	-	-	43	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(12)
Доходи за виплатами та комісійними	66	60	18	26
Витрати за виплатами та комісійними	(17 643)	-	-	(9 105)
Інші витрати	-	(381)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 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	3 192 801	-	-	-
Інші надані зобов'язання	227 241	-	-	114
Інші права отримані	216 021	-	-	-
Отримані гарантії	25 776	-	-	-

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 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	-	-	-	1 502
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(1 519)

Станом на 31 грудня 2024 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%)	24 754	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	126
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(5)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
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	7 445	8 215
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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	9
Процентні витрати	(1 537)	(2 141)	(269)	(142)
Інші доходи	-	-	41	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	50	88	21	25
Витрати за виплатами та комісійними	(11 801)	-	-	(4 765)
Інші витрати	-	(200)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 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	3 247 300	-	-	-
Інші надані зобов'язання	208 668	-	-	97
Інші права отримані	192 292	-	-	-
Отримані гарантії	17 201	-	-	-

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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	1 486
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(1 488)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	31 січня по 30 вересня 2025 року	30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2024 року	31 грудня 2024 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	55 535	3 891	41 640	2 860
- Компенсації при звільненні	6 468	-	14 149	-
Нарахування єдиного соціального внеску	4 330	211	2 635	244
<b>Всього</b>	<b>66 333</b>	<b>4 102</b>	<b>58 424</b>	<b>3 104</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 30 вересня 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.