

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

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

30 ВЕРЕСНЯ 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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	31 125 607	31 281 515
Заборгованість інших банків	5	3 895 976	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	6	19 209 152	15 210 854
Цінні папери	7	22 582 428	23 145 946
Передоплата з поточного податку на прибуток		7 438	448
Відстрочений актив з податку на прибуток		126 240	124 216
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		4 495	4 495
Нематеріальні активи	9	344 494	363 216
Основні засоби	8	929 230	1 028 974
Інші фінансові активи	10	545 872	20 960
Інші нефінансові активи	11	227 368	228 621
Всього активів		79 033 300	74 582 261
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	1 239 912	818 087
Кошти клієнтів	13	66 933 455	63 998 024
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 210	100 081
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		250 971	133 116
Інші фінансові зобов'язання	14	578 286	458 923
Інші нефінансові зобов'язання	15	488 687	463 024
Забезпечення	16	80 010	95 400
Всього зобов'язань		69 674 531	66 066 655
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		5 403 658	3 788 588
Резерв переоцінки основних засобів		156 163	195 591
Резерв переоцінки цінних паперів		783 117	667 351
Нерозподілений прибуток		766 862	1 615 107
Всього капіталу		9 358 769	8 515 606
Всього зобов'язань та капіталу		79 033 300	74 582 261

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 жовтня 2026 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 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
<i>У тисячах гривень</i>					
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 942 254	5 492 670	1 671 673	4 793 615
Інші процентні доходи	17	107 331	286 559	78 080	189 514
Процентні витрати	17	(920 733)	(2 589 887)	(770 680)	(2 125 107)
Чистий процентний дохід		1 128 852	3 189 342	979 073	2 858 022
Комісійні доходи	18	295 011	782 431	227 361	648 205
Комісійні витрати	18	(144 140)	(402 858)	(117 849)	(338 312)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		114 713	321 429	85 666	303 263
Результат від переоцінки іноземної валюти		6 120	20 359	5 848	(8 178)
Результат від операцій з фінансовими інструментами		1 198	2 530	727	6 727
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 634	3 176	11 324	13 281
Результат від модифікації фінансових активів		(58)	(137)	(270)	(577)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(64 043)	(188 279)	(24 011)	(23 018)
Інші операційні доходи	20	5 566	87 643	38 121	52 413
Витрати на виплати працівникам	21	(440 657)	(1 233 156)	(386 235)	(1 069 059)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(130 370)	(379 721)	(117 434)	(337 178)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(270 931)	(741 084)	(214 702)	(620 324)
Прибуток до оподаткування		502 895	1 461 675	487 619	1 485 265
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(253 057)	(734 278)	(122 342)	(380 859)
Прибуток за звітний період		249 838	727 397	365 277	1 104 406
Інший сукупний дохід					
<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		(12 825)	139 421	(24 417)	(242 764)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(1 198)	(2 530)	(727)	(6 727)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		27 758	(21 125)	2 898	30 774
Інший сукупний дохід за звітний період		13 735	115 766	(22 246)	(218 717)
Всього сукупний дохід за звітний період		263 573	843 163	343 031	885 689
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0011	0,0032	0,0016	0,0049

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 жовтня 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	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2026 року	2 248 969	3 788 588	667 351	195 591	1 615 107	8 515 606
Прибуток	-	-	-	-	727 397	727 397
Інший сукупний дохід	-	-	115 766	-	-	115 766
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2026 року	-	-	115 766	-	727 397	843 163
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 615 070	-	-	(1 615 070)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень	-	-	-	(39 428)	39 428	-
Залишок на 30 вересня 2026 року	2 248 969	5 403 658	783 117	156 163	766 862	9 358 769

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінк и цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2025 року	2 248 969	2 848 725	881 906	199 894	939 902	7 119 396
Прибуток	-	-	-	-	1 104 406	1 104 406
Інший сукупний дохід	-	-	(218 717)	-	-	(218 717)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2025 року	-	-	(218 717)	-	1 104 406	885 689
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	939 863	-	-	(939 863)	-
Залишок на 30 вересня 2025 року	2 248 969	3 788 588	663 189	199 894	1 104 445	8 005 085

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 жовтня 2026 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	5 475 876	4 728 437
Проценти сплачені	(2 570 429)	(2 114 771)
Виплати та комісійні отримані	780 775	651 492
Виплати та комісійні сплачені	(402 857)	(338 313)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	321 429	303 263
Інший операційний дохід, отриманий	49 057	46 482
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(1 249 830)	(1 079 307)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(686 631)	(569 918)
Податок на прибуток, сплачений	(643 291)	(695 352)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 074 099	932 013
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	24 176	223
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(3 876 606)	(2 345 595)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(553 269)	(59 854)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	388 298	(655 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 969 317	4 185 545
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	166 382	(60 824)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(807 603)	1 996 508
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(15 919 095)	(17 242 507)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	17 356 399	19 483 082
Придбання приміщень та обладнання	(83 717)	(111 356)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	92 378	3 515
Придбання нематеріальних активів	(174 168)	(152 232)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	1 271 797	1 980 502
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(94 396)	(110 499)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(94 396)	(110 499)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	255 340	337 823
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	625 138	4 204 334
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	34 356 347	21 213 123
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	34 981 485	25 417 457

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 жовтня 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 III-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 відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року безпосередньою материнською компанією Банку є 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 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 30 вересня 2026 року Банк має 64 відділення (на 31 грудня 2025 року – 64 відділення) в Україні.

За 9 місяців 2026 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1493 працівники (у 2025 році – 1 487 працівників).

Банк розробив Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Стратегія охоплює 2025-2027 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії 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. Відповідно до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як 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 кварталі 2026 року реальний ВВП зріс на 0,4% у річному вимірі, а порівняно з попереднім кварталом – на 0,3% у сезонно скоригованому вимірі. Економічне зростання у II кварталі підтримали стійке приватне споживання, пожвавлення інвестиційної активності та відсутність значних обмежень електропостачання для населення й бізнесу. Водночас подальше посилення російських атак на логістику й транспортну інфраструктуру та об'єкти бізнесу обмежувало відновлення економіки.

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

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

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

У II кварталі 2026 року відбувся приплив гривневих коштів як населення, так і бізнесу до банків. Активний приріст чистих гривневих кредитів клієнтам – темпами понад 30% уже рік для бізнесу та понад два роки для населення – залишається ключовим рушієм збільшення чистих активів. Частка непрацюючих кредитів оновила мінімуми. Ставки за кредитами бізнесу незначно зросли під впливом збільшення вартості нових залучень. Несуттєве зростання чистої процентної маржі забезпечило прибутковість банків попри збільшення витрат. Водночас прибуток сектору скоротився майже на третину в річному вимірі через підвищений податок. Тож загалом банки готові надалі кредитувати економіку, що є критичним в умовах війни. Потенційним викликом для подальшого кредитування є продовження дії податку на прибуток банків на рівні 50% на наступний рік¹.

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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

¹ https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-08.pdf?v=19

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця 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:

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

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

Облікова політика, прийнята під час підготовки 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>	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти у касі	1 920 088	3 217 431
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	1 711 434	3 223 583
Депозитні сертифікати Національного банку України	27 494 085	24 840 501
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	31 125 607	31 281 515

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

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

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

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

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

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

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

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

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

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

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам	19 733 459	15 570 368
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	259 438	339 682
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 030 543	1 062 172
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	409 732	465 860
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 224 020)	(2 227 228)
Всього кредитів та авансів клієнтам	19 209 152	15 210 854

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

	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>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року		255 479	1 224 884	680 637	66 228	2 227 228
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19	94 860	374 992	3 749	-	473 601
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(142 556)	(189 554)	(10 660)	(23 733)	(366 503)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(1 365)	(144 395)	(36 474)	(182 234)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(333)	6	13 221	21 480	34 374
Вплив зміни валютних курсів		2 534	8 696	8 201	1 751	21 182
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		23 250	(23 909)	17 017	14	16 372
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2026 року		233 234	1 393 750	567 770	29 266	2 224 020

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:

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>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	213 614	1 088 314	862 312	62 766	2 227 006
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 78 533	361 550	30	-	440 113
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (73 885)	(137 753)	(102 525)	(3 069)	(317 232)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(11)	(3)	(2 416)	-	(2 430)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(32)	19	4 759	6 121	10 867
Вплив зміни валютних курсів	2 782	4 187	2 038	(466)	8 541
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	15 092	(19 044)	17 887	188	14 123
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року	236 093	1 297 270	782 085	65 540	2 380 988

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	13 294 334	5 506 174	48 739	7 662	18 856 909
- прострочені менше ніж 30 днів	430 088	159 880	14 198	-	604 166
- прострочені від 30 до 90 днів	13 646	15 156	10 466	-	39 268
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 302	-	18 302
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	207 392	503	207 895
- прострочені більше 360 днів	-	-	6 919	-	6 919
- резерв під очікувані кредитні збитки	(222 043)	(1 222 081)	(227 906)	(2 181)	(1 674 211)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	13 516 025	4 459 129	78 110	5 984	18 059 248
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	73 578	49 160	1 554	3 073	127 365
- прострочені менше ніж 30 днів	1 789	3 696	1 006	286	6 777
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 788	1 028	597	6 413
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 365	-	3 365
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 560	204	2 764
- прострочені більше 360 днів	-	-	110 658	2 096	112 754
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 781)	(20 491)	(98 249)	(2 861)	(123 382)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	73 586	37 153	21 922	3 395	136 056
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	619 759	311 679	27 974	2 113	961 525
- прострочені менше ніж 30 днів	1 899	2 173	3 994	-	8 066
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 283	2 653	-	6 936
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	4 688	-	4 688
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	1 586	336	1 922
- прострочені більше 360 днів	-	-	46 129	1 277	47 406
- резерв під очікувані кредитні збитки	(7 811)	(133 122)	(51 556)	(1 350)	(193 839)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	613 847	185 013	35 468	2 376	836 704
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	132 668	36 818	6 579	8 466	184 531
- прострочені менше ніж 30 днів	1 353	3 201	1 958	2 416	8 928
- прострочені від 30 до 90 днів	470	2 947	2 806	2 024	8 247
- прострочені від 91 до 180 днів	-	5	3 137	291	3 433
- прострочені від 181 до 360 днів	-	10	6 901	2 071	8 982
- прострочені більше 360 днів	-	22	174 773	20 816	195 611
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 599)	(18 056)	(190 059)	(22 874)	(232 588)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	132 892	24 947	6 095	13 210	177 144
Всього кредитів та авансів клієнтам	14 336 350	4 706 242	141 595	24 965	19 209 152

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>					
Кредити юридичним особам					
- 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)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	10 381 359	3 532 786	78 527	10 133	14 002 805
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- 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)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	71 144	77 217	29 655	3 726	181 742
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	574 787	369 643	41 630	9 125	995 185
- прострочені менше ніж 30 днів	46	-	-	-	46
- прострочені від 30 до 90 днів	251	3 850	2 205	-	6 306
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 074	107	8 181
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7 149	-	7 149
- прострочені більше 360 днів	-	-	43 977	1 328	45 305
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 587)	(160 821)	(56 165)	(3 309)	(228 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	566 497	212 672	46 870	7 251	833 290
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	124 533	65 994	8 761	12 940	212 228
- прострочені менше ніж 30 днів	1 411	6 347	1 344	3 380	12 482
- прострочені від 30 до 90 днів	26	4 778	2 837	1 983	9 624
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	6 254	2 130	8 407
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	13 997	4 560	18 559
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 158	19 402	204 560
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 594)	(35 962)	(209 531)	(24 756)	(272 843)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	123 376	41 182	8 820	19 639	193 017
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 142 376	3 863 857	163 872	40 749	15 210 854

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

	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	1 124 732	819 142	305 590
- від 1 до 5 років	1 647 276	1 277 269	370 007
- понад 5 років	3	-	3
Мінус: очікувані кредитні збитки	(126 448)	(126 448)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	2 645 563	1 969 963	675 600

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
Мінус: очікувані кредитні збитки	(147 918)	(147 918)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 981 427	1 471 810	509 617

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

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

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

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

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

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

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

<i>У тисячах гривень</i>	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспор- тні засоби	Інструмен- ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користу- вання	Незавер- шені капітальні вкладення	Всього
Первісна вартість									
На 1 січня 2026 року	915	540 078	930 683	96 936	298 830	12 589	305 331	4 422	2 189 784
Надходження	-	16 838	55 695	67	10 906	138	65 309	73	149 026
Вибуття	-	(52 487)	(28 885)	(7 904)	(6 337)	(595)	(32 278)	-	(128 486)
Переведення до іншої категорії	-	-	-	-	12	-	-	(12)	-
На 30 вересня 2026 року	915	504 429	957 493	89 099	303 411	12 132	338 362	4 483	2 210 324
На 1 січня 2025 року									
На 1 січня 2025 року	915	504 738	867 606	76 766	296 449	11 403	164 339	21 297	1 943 513
Надходження	-	18 705	71 618	10 641	9 557	835	177 595	-	288 951
Вибуття	-	(550)	(29 116)	(4 404)	(9 044)	(318)	(62 117)	-	(105 549)
Переведення до іншої категорії	-	4 428	20 452	-	-	-	-	(20 755)	4 125
На 30 вересня 2025 року	915	527 321	930 560	83 003	296 962	11 920	279 817	542	2 131 040
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2026 року	-	100 318	625 140	45 766	258 612	8 802	122 172	-	1 160 810
Амортизаційні відрахування	-	18 038	55 616	8 534	13 553	628	90 484	-	186 853
Вибуття	-	(1 349)	(26 423)	(6 548)	(6 244)	(587)	(25 418)	-	(66 569)
На 30 вересня 2026 року	-	117 007	654 333	47 752	265 921	8 843	187 238	-	1 281 094
На 1 січня 2025 року									
На 1 січня 2025 року	-	81 746	594 172	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 110
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)
На 30 вересня 2025 року	-	96 331	621 259	42 980	257 668	8 741	103 909	-	1 130 888
Чиста балансова вартість									
На 30 вересня 2026 року	915	387 422	303 160	41 347	37 490	3 289	151 124	4 483	929 230
На 30 вересня 2025 року	915	430 990	309 301	40 023	39 294	3 179	175 908	542	1 000 152

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

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року 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>	2026 рік	2025 рік
Залишок на 1 січня	180 101	109 207
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(94 396)	(110 499)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(94 396)	(110 499)
Вплив змін курсів обміну валют	4 199	(1 968)
Інші зміни:		
Надходження нових договорів оренди	65 981	179 958
Інші зміни	(6 360)	(4 726)
Процентні витрати	18 393	15 751
Проценти сплачені	(18 361)	(16 146)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	59 653	174 837
Залишок на 30 вересня	149 557	171 577

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Первісна вартість				
На 1 січня 2026 року	556 816	252 452	1 204	810 472
Надходження	106 233	67 935	-	174 168
Вибуття	(22 455)	(46 858)	-	(69 313)
На 30 вересня 2026 року	640 594	273 529	1 204	915 327
На 1 січня 2025 року	470 241	375 894	2 151	848 286
Надходження	87 017	65 215	-	152 232
Вибуття	(41 422)	(139 729)	-	(181 151)
На 30 вересня 2025 року	515 836	301 380	2 151	819 367
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2026 року	294 464	151 588	1 204	447 256
Амортизаційні відрахування	98 734	94 134	-	192 868
Вибуття	(22 449)	(46 842)	-	(69 291)
На 30 вересня 2026 року	370 749	198 880	1 204	570 833
На 1 січня 2025 року	249 931	265 248	2 151	517 330
Амортизаційні відрахування	68 157	88 765	-	156 922
Вибуття	(41 418)	(139 729)	-	(181 147)
На 30 вересня 2025 року	276 670	214 284	2 151	493 105
Чиста балансова вартість				
На 30 вересня 2026 року	269 845	74 649	-	344 494
На 30 вересня 2025 року	239 166	87 096	-	326 262

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

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

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Передплачені витрати	102 216	96 081
Передоплата за товари та незавершене будівництво	97 113	86 205
Передоплата за послуги	27 915	18 275
Товарно-матеріальні запаси	26 275	28 040
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	12 410	9 356
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	2 548	1 612
Інше	1 053	595
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(42 162)	(11 543)
Всього інших нефінансових активів	227 368	228 621

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

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

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

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	35 382 249	36 336 459
- Строкові депозити	5 687 712	5 279 793
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	15 899 429	13 556 070
- Строкові депозити	9 964 065	8 825 702
Всього коштів клієнтів	66 933 455	63 998 024

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

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
Процентні доходи				
Депозитні сертифікати Національного банку України	888 133	2 505 407	627 208	1 666 703
Кредити та заборгованість клієнтів	613 178	1 685 741	508 731	1 462 863
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	300 794	880 109	386 948	1 216 921
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	114 916	354 563	126 169	369 612
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	107 331	286 559	78 080	189 514
Заборгованість інших банків	25 233	66 850	22 617	77 516
Всього процентних доходів	2 049 585	5 779 229	1 749 753	4 983 129
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	635 882	1 762 963	535 269	1 489 092
Кошти фізичних осіб	277 666	804 494	228 288	618 661
За договорами оренди	5 847	18 393	6 588	15 751
Заборгованість перед іншими банками	1 338	4 037	535	1 603
Всього процентних витрат	920 733	2 589 887	770 680	2 125 107
Чистий процентний дохід	1 128 852	3 189 342	979 073	2 858 022

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>	З 1 липня по 30 вересня 2026 року	З 1 січня по 30 вересня 2026 року	З 1 липня по 30 вересня 2025 року	З 1 січня по 30 вересня 2025 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	196 368	523 024	156 534	439 062
Купівля та продаж іноземної валюти	79 930	203 159	53 194	161 257
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	6 195	17 275	5 324	15 281
Гарантії надані та інші документарні операції	6 154	21 482	7 369	19 277
Інше	6 364	17 491	4 940	13 328
Всього комісійних доходів	295 011	782 431	227 361	648 205
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	127 388	351 833	100 044	286 673
Отримані гарантії та інші документарні операції	14 579	44 053	15 981	45 208
Кредитне обслуговування банків	880	2 577	816	2 426
Операції з цінними паперами	745	1 956	486	1 361
Інше	548	2 439	522	2 644
Всього комісійних витрат	144 140	402 858	117 849	338 312
Чистий комісійний дохід	150 871	379 573	109 512	309 893

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.	3 1 липня по 30 вересня 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
Заборгованість інших банків	5	(150)	551	25	397
Кредити та аванси клієнтам	6	28 978	107 098	7 318	122 881
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	41 493	94 640	(13 551)	(126 395)
Інші фінансові активи		510	1 643	244	4 015
Зобов'язання з надання гарантій та порук		1 126	12 604	15 519	15 629
Зобов'язання з надання кредиту		(7 914)	(28 257)	14 456	6 491
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		64 043	188 279	24 011	23 018

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

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
Дохід від переоцінки основних засобів та інвестиційної нерухомості	1 214	1 214	-	-
Інші операційні доходи	1 195	6 899	1 555	6 230
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 182	4 572	1 750	5 250
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	759	2 188	369	1 017
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	395	395	-	-
Дохід від лізингу (оренди)	329	780	-	1 077
Штрафи та пені отримані	270	3 141	1 574	3 928
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	176	634	837	1 343
Позитивний результат від продажу основних засобів	44	37 796	1 059	2 465
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	-	28 375	30 952	30 952
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	-	-	66
Інші доходи	2	1 649	25	85
Всього інших операційних доходів	5 566	87 643	38 121	52 413

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2026 року	3 1 січня по 30 вересня 2026 року	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	372 977	1 038 981	323 008	894 426
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	67 680	194 175	63 227	174 633
Всього витрат на виплати працівникам	440 657	1 233 156	386 235	1 069 059
Супровід програмного забезпечення	68 774	199 795	58 220	165 098
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49 957	142 732	41 665	118 751
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	24 579	70 397	21 009	61 742
Зв'язок	21 807	61 964	21 767	55 842
Комунальні витрати	19 181	65 159	18 756	58 551
Професійні послуги	17 059	29 580	4 610	20 362
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	15 347	30 818	7 331	22 559
Реклама та маркетинг	11 108	17 237	5 065	9 097
Доброчинність	5 627	20 809	5 847	17 434
Інкасація та перевезення цінностей	5 358	15 106	3 584	11 041
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	4 462	4 742	17	17
Витрати на відрядження	3 302	12 446	2 333	6 572
Охоронні послуги	2 987	8 586	2 832	8 789
Витрати на банківські платіжні картки	2 650	7 795	2 030	6 503
Податки, крім податку на прибуток	2 506	6 614	3 596	13 249
Витрати на юридичні послуги	2 210	5 922	2 115	8 134
Витрати на операційну оренду приміщень	1 463	4 076	1 643	5 593
Членські внески	629	1 960	602	1 509
Негативний результат по договорах оренди	262	688	150	961
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	138	475	408	547
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	104	275	207	350
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	-	-	2 064	2 197
Інше	11 421	33 908	8 851	25 426
Всього адміністративних та інших операційних витрат	270 931	741 084	214 702	620 324

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>	31 липня по 30 вересня 2026 року	31 січня по 30 вересня 2026 року	31 липня по 30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2025 року
Поточний податок	253 268	757 427	132 471	386 882
Відстрочений податок	(211)	(23 149)	(10 129)	(6 023)
Витрати з податку на прибуток	253 057	734 278	122 342	380 859

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

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

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

23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2026 року	31 січня по 30 вересня 2026 року	31 липня по 30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2025 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	250 287	729 145	365 292	1 105 407
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0011	0,0032	0,0016	0,0049

24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності 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», затвердженій рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 156 557	18 078 176	58 124 767	1 673 800	79 033 300
Зобов'язання звітних сегментів	25 872 722	41 210 807	1 349 787	1 241 215	69 674 531
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	257 885	257 885

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>						
3 1 січня по 30 вересня 2026 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	180 014	1 792 286	3 806 929	-	-	5 779 229
- Комісійні доходи	270 043	491 945	3 097	17 346	-	782 431
- Інші операційні доходи	29 084	2 441	-	56 118	-	87 643
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 535 939	2 802 902	1 621 807	-	(5 960 648)	-
Разом доходів сегмента	2 015 080	5 089 574	5 431 833	73 464	(5 960 648)	6 649 303
Процентні витрати	(984 241)	(3 205 023)	(4 342 878)	(18 393)	5 960 648	(2 589 887)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	321 429	-	-	321 429
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	20 359	-	-	20 359
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	2 530	-	-	2 530
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 487	1 689	-	-	-	3 176
Результат від модифікації фінансових активів	(79)	(58)	-	-	-	(137)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	145 363	(252 461)	(95 191)	14 010	-	(188 279)
Комісійні витрати	(260 601)	(63 090)	(47 715)	(31 452)	-	(402 858)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(489 780)	(935 972)	(897 391)	(30 818)	-	(2 353 961)
Результати сегмента	427 229	634 659	392 976	6 811	-	1 461 675
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(734 278)
Прибуток за звітний період						727 397

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>					
Активи звітних сегментів	1 213 652	14 015 069	57 567 814	1 785 726	74 582 261
Зобов'язання звітних сегментів	22 389 670	41 847 593	832 517	996 875	66 066 655
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	263 588	263 588

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>						
3 1 січня по 30 вересня 2025 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	251 873	1 400 504	3 330 752	-	-	4 983 129
- Комісійні доходи	211 349	417 005	2 526	17 325	-	648 205
- Інші операційні доходи	31 643	3 290	-	17 480	-	52 413
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 258 391	2 433 799	1 283 918	-	(4 976 108)	-
Разом доходів сегмента	1 753 256	4 254 598	4 617 196	34 805	(4 976 108)	5 683 747
Процентні витрати	(851 821)	(2 539 850)	(3 693 793)	(15 751)	4 976 108	(2 125 107)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	303 263	-	-	303 263
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(8 178)	-	-	(8 178)
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	6 727	-	-	6 727
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 818	1 463	-	-	-	13 281
Результат від модифікації фінансових активів	(559)	(18)	-	-	-	(577)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	249 042	(371 923)	125 999	(26 136)	-	(23 018)
Комісійні витрати	(173 311)	(99 507)	(40 949)	(24 545)	-	(338 312)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(472 262)	(756 987)	(772 556)	(24 756)	-	(2 026 561)
Результати сегмента	516 163	487 776	537 709	(56 383)	-	1 485 265
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(380 859)
Прибуток за звітний період						1 104 406

(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 2026 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%)	33 420	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	81
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(1)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	9 158	-	-	356
Резерв під очікувані кредитні збитки	(22)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	14 335	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14,5%, для поточних рахунків: 0-6%)	-	76 476	28 962	10 423
Інші зобов'язання	86	27	-	5 960

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(1 699)	(3 348)	(1 055)	(421)
Інші доходи	-	-	45	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	73	71	9	55
Витрати за виплатами та комісійними	(23 677)	-	-	(12 132)
Інші витрати	-	(194)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 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	3 466 073	-	-	-
Інші надані зобов'язання	544 044	-	-	141
Інші права отримані	498 303	-	-	-
Отримані гарантії	45 835	-	-	-

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	1 735
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(1 754)

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

<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 30 вересня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
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 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 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)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	31 січня по 30 вересня 2026 року	30 вересня 2026 року	31 січня по 30 вересня 2025 року	31 грудня 2025 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	65 466	4 946	55 535	5 302
- Компенсації при звільненні	5 895	-	6 468	-
Нарахування єдиного соціального внеску	4 739	258	4 330	254
Всього	76 100	5 204	66 333	5 556

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