АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК КД»

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2026 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) 1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) 2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі 4
(Звіт про власний капітал) 4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом 5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк 7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. 8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності 11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти 11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів 14
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери 21
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи 25
Примітка 8. Інші активи 28
Примітка 9. Кошти клієнтів 32
Примітка 10 Резерви за зобов'язаннями 33
Примітка 11. Інші зобов'язання 34
Примітка 12.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). 35
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) 35
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 36
Примітка 15. Процентні доходи та витрати 36
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати 38
Примітка 17. Інші операційні доходи 39
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати 40
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток. 41
Примітка 20. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію 41
Примітка 21. Операційні сегменти 43
Примітка 22 Операції з пов'язаними особами 47
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку 51
Примітка 24. Події після дати балансу 51

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 01 жовтня 2026 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.09.2026	31.12.2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	580 324	5 601 386
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 907 785	1 636 830
Інвестиції в цінні папери	6	4 645 813	2 102 150
Основні засоби та нематеріальні активи	7	190 618	176 609
Інші активи	8	195 142	123 713
Усього активів		**7 519 682**	**9 640 688**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	6 269 440	8 464 118
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		13 003	23 489
Відстрочене податкове зобов'язання	19	3 996	2 524
Резерви за зобов'язаннями	10	9 545	4 484
Інші зобов'язання	11	68 637	50 569
Усього зобов'язань		**6 364 621**	**8 545 184**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	510 393	510 393
Емісійні різниці		-	-
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		368 195	320 397
Резервні та інші фонди банку		18 775	12 661
Резерви переоцінки	13	67 698	62 053
Усього власного капіталу		**1 155 061**	**1 095 504**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**7 519 682**	**9 640 688**

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2026р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
Процентні доходи	15	236 471	737 406	241 029	610 760
Процентні витрати	15	(133 056)	(433 287)	(144 594)	(352 488)
Чистий процентний дохід		**103 415**	**304 119**	**96 435**	**258 272**
Комісійні доходи	16	66 194	180 532	46 001	122 357
Комісійні витрати	16	(22 556)	(59 214)	(14 294)	(41 528)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(164)	(428)	(560)	(376)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		684	6 549	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		12 430	36 836	5 808	20 713
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 860	5 642	(1 015)	(3 686)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(25 328)	(30 456)	(35 419)	(28 036)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(5 569)	(5 060)	(1 552)	(1 669)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		23	261	-	-
Інші операційні доходи	17	6 161	9 308	1 263	4 938
Витрати на виплати працівникам	18.1	(65 994)	(189 986)	(49 206)	(145 637)
Витрати зносу та амортизація	18.2	(9 271)	(26 009)	(4 431)	(13 082)
Адміністративні та інші операційні витрати	18.3	(40 707)	(123 251)	(33 148)	(96 568)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		21 178	108 843	9 882	75 698
Витрати на податок на прибуток	19	(13 065)	(54 931)	(2 916)	(19 684)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		**8 113**	**53 912**	**6 966**	**56 014**
Прибуток/(збиток) за рік		**8 113**	**53 912**	**6 966**	**56 014**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	13	(10 720)	7 527	(3 816)	(6 026)
Чиста зміна справедливої вартості	13	(10 720)	7 527	(3 816)	(6 026)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	13	2 680	(1 882)	954	1 506

буде рекласифікований у прибуток чи збиток					
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	13	(8 040)	5 645	(2 862)	(4 520)
Усього сукупного доходу за рік		**73**	**59 557**	**4 104**	**51 494**
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		**8 113**	**53 912**	**6 966**	**56 014**
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		**73**	**59 557**	**4 104**	**51 494**
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	20	168,42	1 119,13	152,64	1 212,97
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2026р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

(Звіт про власний капітал)

за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	**Залишок на кінець дня 31.12.24р.**		**483 482**	**5 067**	**190 000**	**38 272**	**58 078**	**171 754**	**946 653**
2	**Усього сукупного** доходу, в т.ч.						**(4 520)**	**56 014**	**51 494**
2.1	*Прибуток за 9 місяців 2025р.*							56 014	56 014
2.2	*Інший сукупний дохід*						(4 520)		(4 520)
3	*Розподіл прибутку*					1 300		(1 300)	
4	*Власні акції, що викуплені в акціонерів.*		26 911	(5 067)		(26 911)		26 853	**21 786**
5	**Залишок на кінець дня 30.09.2025р.**		**510 393**	**-**	**190 000**	**12 661**	**53 558**	**253 321**	**1 019 933**
6	**Залишок на кінець дня 31.12.25р.**		**510 393**	**-**	**190 000**	**12 661**	**62 053**	**320 397**	**1 095 504**
7	**Усього сукупного** доходу, в т.ч.						**5 645**	**53 912**	**59 557**
7.1	*Прибуток за 9 місяців 2026р.*							53 912	53 913
7.2	*Інший сукупний дохід*						5 645		5 645
8	*Розподіл прибутку*					6 114		(6 114)	
9	***Залишок на кінець дня 30.09.2026 р.***		**510 393**	**-**	**190 000**	**18 775**	**67 698**	**368 195**	**1 155 061**

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2026р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.09.2026	30.09.2025
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		108 843	75 698
Коригування:			
Знос та амортизація		26 009	13 082
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		37 678	29 825
Амортизація дисконту/(премії)		6 686	(1 084)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за		6 549	-
справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Результат переоцінки іноземної валюти		5 642	(3 686)
(Нараховані доходи)		(51 075)	(20 892)
Нараховані витрати		9 989	7 608
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(389)	(269)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(93 213)	(25 068)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**56 719**	**75 214**
Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами:		(37)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(311 949)	(299 219)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(17 014)	(6 433)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 308)	9 238
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 205 480)	2 213 668
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 856)	38 843
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		9 163	10 730
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**(3 479 762)**	**2 042 041**
Податок на прибуток, що сплачений		(54 931)	(9 431)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		**(3 534 693)**	**2 032 610**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(1 960 862)	(1 261 311)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		478 122	400 451
Придбання основних засобів	9	(204)	(3 370)

Надходження від реалізації основних засобів		1 836	269
Придбання нематеріальних активів	9	(10 878)	(19 343)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(1 491 986)**	**(883 304)**
Зобов'язання за договорами оренди		(4 124)	(1 096)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		**(4 124)**	**(1 096)**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		9 543	17 174
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		198	6 870
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(5 021 062)**	**1 172 254**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	5 601 386	3 815 464
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	580 324	4 987 718

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2026р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" (МСБО 34) та відповідно до вимог законодавства України щодо складання фінансової звітності банками України.

Фінансова звітність Банку складена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Повне офіційне найменування Банку — **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КД»**, скорочене офіційне найменування — **АТ «БАНК КД»**.

«18 травня 2026 року Банк змінив найменування з АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КД» відповідно до рішення загальних зборів акціонерів та в порядку, встановленому законодавством України, за погодженням з Національним банком України та після державної реєстрації відповідних змін.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України , запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 01.07.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб**.**

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Станом на 30 вересня 2026 року кінцевим бенефіціарним власником Банку є Льовочкіна Юлія Володимирівна, яка прямо та опосередковано володіє істотною участю в Банку в сукупному розмірі 74,9133%, у тому числі прямо — 7,5271% та опосередковано — 67,3862%

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк є членом Асоціації платників податків України (АППУ), Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, Асоціації українських банків.

Банк є учасником міжнародної системи міжбанківських фінансових телекомунікацій SWIFT та принциповим членом міжнародної платіжної системи Visa.

Аудитором фінансової звітності Банку є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Станом на 30 вересня 2026 року Банк надає послуги клієнтам через Головний офіс та відокремлені відділення :

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);
- Відділення «Львівське регіональне управління» (адреса: м. Львів, вул. Героїв УПА, 73-Б);
- Центр обслуговування клієнтів ВЦОК АТ «БАНК КД» (адреса: м. Київ, проспект Степана Бандери, 36), відкритий 30 липня 2026 року.

Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до законодавства України.

Банк не є учасником або контролером небанківської фінансової групи**.**

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній. Консолідована фінансова звітність не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх підприємств**..**

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Головним фактором гальмування економіки України є затяжний характер активних бойових дій та пов'язані з ними руйнування інфраструктури. Великої шкоди завдають повітряні атаки росії проти виробничих, логістичних, складських, інфраструктурних, газових, цивільних об’єктів, об'єктів електропостачання та генерування.

Українські та міжнародні аналітики (зокрема МВФ, Світовий банк, НБУ та інвестиційні компанії як-от Dragon Capital) виділяють кілька ключових системних чинників, які безпосередньо стримують економічний розвиток:

- Криза в енергетиці та руйнування інфраструктури. Постійні прицільні удари по енергетичних об'єктах створюють тривалий дефіцит електроенергії і змушують підприємства витрачати значні кошти на альтернативні джерела живлення (генератори, накопичувачі), що суттєво підвищує собівартість української продукції та знижує її конкурентоспроможність.
- Блокада та руйнування логістичних маршрутів. Повторні загострення та загрози безпеці судноплавства у Чорному морі обмежують повноцінний експорт. За оцінками Dragon Capital, лише фактори транспортної блокади та неможливість переорієнтувати великі обсяги вантажів залізницею забирають у ВВП України кілька відсотків зростання.
- Критична ситуація у базових галузях (зокрема металургії). Металургійний сектор, який історично забезпечував значну частку валютної виручки, опинився на межі колапсу. Через удари по заводах, проблеми з логістикою та енергетикою відбувається безпрецедентне падіння виробництва сталі, що позбавляє бюджет десятків мільярдів гривень податкових надходжень.
- Гострий дефіцит кадрів. Мобілізаційні процеси, міграція населення за кордон та внутрішнє переміщення спричинили глибокий кадровий голод на ринку праці.
- Торговельний дефіцит та фінансова залежність. Потреби у забезпеченні армії, паливі (яке подорожчало через зовнішні фактори) та обладнанні для відновлення призвели до стрімкого зростання імпорту, тоді як експорт падає. Безперебійність економічних процесів повністю залежить від регулярності та обсягів фінансових вливань міжнародних партнерів (МВФ, ЄС, США).

За оцінками бізнес-асоціацій, більшість компаній зараз працюють не в логіці розвитку чи інвестицій, а в режимі оптимізації витрат заради збереження поточної діяльності.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings ще в квітні 2026 року погіршило прогноз зростання економіки України на 2026 рік з 2,4% до 1,6% і станом на початок жовтня свій прогноз не змінило. Проте інші ключові інституції мають нижчі оцінки щодо української економіки. ЄБРР наприкінці вересня знизив прогноз зростання ВВП України на 2026 рік до 1,5% (порівняно з червневими 2,2%). МВФ зберіг консервативну оцінку зростання українського ВВП на рівні 1,0%.

Разом з цим Fitch Ratings станом на початок жовтня підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «CCC», якій перед цим було встановлено в грудні 2025 року. Стабільність рейтингу на цьому рівні забезпечується масштабною фінансовою допомогою, зокрема чинними кредитними програмами від Європейського Союзу, а також значним рівнем золотовалютних резервів НБУ.

Згідно з актуальними звітами НБУ станом на вересень 2026 року інфляція в Україні пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі, а в місячному (в порівнянні до серпня 2026р.) - ціни зросли на 2,1%. Загальна інфляція значно перевищила прогноз Національного банку за липень 2026 року. Базова інфляція суттєво зросла до 8,8% через дефіцит продукції внаслідок пошкодження виробничих потужностей, подорожчання пального, сировинних компонентів та збільшення логістичних витрат. Національний банк прогнозує, що в найближчі місяці ціновий тиск продовжить зростати. Підвищені витрати на транспортування та зберігання товарів унаслідок високих цін на пальне, а також через руйнування складської та логістичної інфраструктури підтримуватимуть інфляційний тиск й у наступні місяці.

Попри очікуване пожвавлення завдяки надолуженню бюджетних витрат, Нацбанк у серпні знов погіршив річний прогноз зростання ВВП до 1,1%-1,2%. У січневому Інфляційному звіті регулятор прогнозував 1,8%.

Негативними факторами стали:

- Стримана бюджетна політика: затримки у надходженні міжнародної фінансової допомоги змусили державу обмежити видатки.

- Високі світові ціни на енергоносії: стрибки глобальних цін на нафту та нафтопродукти (зокрема через геополітичне напруження на Близькому Сході) суттєво здорожують імпортне пальне для України.
- Складний стан енергосистеми, що потребує тривалого відновлення.
- Безпекові ризики та руйнування інфраструктури які призвели до прямих втрат активів бізнесу та суттєво обмежили експортний потенціал.
- Слабкий зовнішній торгівельний попит з боку Єврозони.
- Погіршення умов торгівлі, коли ціни на імпортовані товари (пальне, обладнання) зростають швидше, ніж світові ціни на традиційний український експорт (зерно, олію).

За перші дев'ять місяців 2026 року доходи загального фонду державного бюджету України (без міжнародних грантів) становили 1,9 трлн грн. Дефіцит держбюджету протягом перших дев'яти місяців склав близько 660 млрд грн, який уряд та Мінфін намагається збалансувати за рахунок залучення міжнародної макрофінансової допомоги та кредитів. Через гостру нестачу коштів та затримки з міжнародною допомогою з жовтня місяця уряд перейшов на режим жорсткої економії та пріоритизації видатків, фінансуючи насамперед армію та соціальні зобов'язання (пенсії та зарплати).

Станом на 01.10.2026 за попередніми даними міжнародні резерви України становили $47,1 млрд. Порівняно з 01.01.2026, коли вони досягали $57,3 млрд, обсяг зменшився на $10,2 млрд (на 17,8%). Протягом дев'яти місяців 2026 року міжнародні резерви України зазнали суттєвих коливань: з початку року вони поступово знижувалися через масштабні валютні інтервенції Національного банку, влітку короткочасно зросли завдяки потужним міжнародним надходженням, але вже починаючи з липня знов почали скорочуватися. Протягом останніх трьох місяців (з липня по вересень) резерви зменшилися на $4,2 млрд (8,1%).

Протягом дев'яти місяців 2026 року Національний банк змінював облікову ставку кілька раз реагуючи на рівень інфляції та економічні виклики. В січні 2026 року регулятор знизив облікову ставку НБУ з 15,5% до 15,0% на тлі тимчасового зменшення інфляційного тиску. В липні місяці знов підняв ставку до 15,5% через прискорення споживчих цін та зростання витрат бізнесу на енергоносії. Станом на 01.10.2026 року облікова ставка НБУ становить 16,0%. Рішення Правління Національного банку України про підвищення облікової ставки було прийнято у вересні з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків.

У 2026 році банківська система України демонструє високу стійкість, проте працює під впливом наступних інтенсивних воєнних, макроекономічних та регуляторних ризиків:

- **Воєнний та інфраструктурний ризик:** Атаки на критичну інфраструктуру створюють прямі загрози для фізичної та технологічної безпеки банківських відділень і дата-центрів. Ризик третіх сторін: оскільки банки дедалі більше залежать від зовнішніх постачальників IT-послуг, хмарних технологій та енергетичних рішень, НБУ з липня 2026 року змушений був запровадити жорсткі вимоги до управління ризиками третіх сторін, аби забезпечити безперервність платежів.
- **Кредитний ризик (Погіршення фінансового стану позичальників):** Руйнування бізнесу через обстріли та дефіцит електроенергії знижують платоспроможність компаній. Через затяжну війну залишається критичною загроза дефолтів нових позичальників.
- **Макроекономічний ризик та загроза емісії:** Прискорення інфляції восени 2026 року змушує регулятора тримати жорстку монетарну політику (підвищення ставки до 16%), що робить дорожчими ресурси.
- **Дефіцит бюджету:** Через періодичні затримки у фінансуванні від міжнародних донорів виникає ризик повернення до емісійного фінансування держбюджету (друку гривні), що створює колосальний тиск на валютний курс та стабільність капіталу банків.
- **Фіскальний та податковий тиск :** Збереження податку на прибуток банків на рівні 50% стало суттєвим ударом по капіталізації. За даними НБУ, рентабельність капіталу (ROE) сектору впала до

22%, а для недержавних банків — до 15%. Для багатьох установ прибутковість стала нижчою за вартість залучення капіталу, що блокує приплив іноземних інвестицій та заморожує плани з приватизації держбанків.

- **Регуляторний ризик та інтеграція з ЄС:** Фінансова стабільність критично залежить від ритмічності міжнародного фінансування. У 2026 році НБУ активно адаптує українські правила під стандарти Європейського Союзу. У жовтні НБУ ухвалив рішення підвищити множники для розрахунку операційного та ринкового ризиків відповідно до європейських норм. Це «на папері» знижує показник достатності капіталу банків, що змушує фінустанови переглядати свої дивідендні плани та обмежує їхню вільну ліквідність.
- **Дефіцит кадрів:** Брак персоналу на ринку праці змушує фінустанови збільшувати витрати на оплату праці. Це суттєво підвищує загальні адміністративні витрати.

Основні ризики для діяльності АТ «Банк КД» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності).

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК КД» (далі — «Банк») за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (МСБО 34) та інших застосовних Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації та всіх розкриттів, які є обов'язковими для річної фінансової звітності, і тому її слід розглядати разом із річною фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Облікові політики, застосовані при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають обліковим політикам, застосованим при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком застосування змін до стандартів та інтерпретацій, обов'язкових до застосування з 1 січня 2026 року. Застосування зазначених змін не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність містить вибрані пояснювальні примітки щодо суттєвих подій та операцій, які відбулися після 31 грудня 2025 року та є необхідними для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку за дев'ять місяців 2026 року. Інформація, наведена у примітках до цієї проміжної скороченої фінансової звітності, доповнює та, у відповідних випадках, оновлює інформацію, розкриту у річній фінансовій звітності Банку за 2025 рік.

Фінансова звітність Банку складена відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності та є фінансовою звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині, що застосовується до Банку.

Протягом дев'яти місяців 2026 року не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку.

Суттєвих помилок попередніх періодів, які потребували б виправлення у звітному періоді, не виявлено.

Протягом дев'яти місяців 2026 року не відбулося суттєвих змін у характері та підходах до застосування облікових оцінок і суджень управлінського персоналу порівняно з тими, що застосовувалися при

підготовці річної фінансової звітності за 2025 рік. При цьому для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, справедливої вартості фінансових інструментів, формування резервів та інших суттєвих оцінок Банк використовував інформацію та припущення, актуальні станом на 30 вересня 2026 року.

Функціональною валютою Банку є українська гривня. Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Операції в іноземній валюті первісно визнаються у функціональній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом Національного банку України, що діє на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають унаслідок такого перерахунку, визнаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком випадків, коли відповідно до вимог МСФЗ вони підлягають визнанню в іншому складі сукупного доходу.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, за якими активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності, становили:

Валюта	Код валюти	30.09.2026	31.12.2025
долар США	840	44,8624	42,3878
Євро	978	50,9278	49,8565
швейцарський франк	756	53,8422	53,6690
англійський фунт стерлінгів	826	59,4176	57,2108

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Готівкові кошти	155 740	158 696
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	180 224	333 906
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	245 668	156 613
3.1	*України*	*114*	*948*
3.2	*інших країн*	*245 554*	*155 665*
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	4 953 495
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	-	5 602 710
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 308)	(1 324)
7	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**580 324**	**5 601 386**

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 7 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.**	**(1 324)**	**-**	**-**	**(1 324)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	16	-	-	16
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2026р.**	**(1 308)**	**-**	**-**	**(1 308)**

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.**	**(7 468)**	**-**	**-**	**(7 468)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6 949	-	-	6 949
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2025р.**	**(519)**	**-**	**-**	**(519)**

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	155 740	180 224	245 668	-	581 632
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	155 740	180 224	245 668	-	581 632
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	-	-	-
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	-	-	-
3	Усього грошових коштів	**155 740**	**180 224**	**245 668**	**-**	**581 632**
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 308)	-	(1 308)

5	**Усього грошових коштів за мінусом резервів**	**155 740**	**180 224**	**244 360**	**-**	**580 324**

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	158 696	333 906	156 613	4 953 495	5 602 710
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	158 696	333 906	156 613	4 953 495	5 602 710
2	Усього грошових коштів	158 696	333 906	156 613	4 953 495	5 602 710
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 324)	-	(1 324)
4	**Усього грошових коштів за мінусом резервів**	**158 696**	**333 906**	**155 289**	**4 953 495**	**5 601386**

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 907 785	1 636 830
2	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів**	**1 907 785**	**1 636 830**

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 031 980	1 743 561
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 389	2 450
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	68 676	53 285
4	Резерви під знецінення кредитів	(195 260)	(162 466)
5	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**1 907 785**	**1 636 830**

Дані примітки 5, таблиця 5.2, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Протягом звітного періоду Банк здійснив перекласифікацію гарантійного покриття, розміщеного в міжнародній платіжній системі Visa, балансовою вартістю 55 440 тис. грн зі складу кредитів та заборгованості клієнтів до складу інших фінансових активів. Зазначена перекласифікація відображена у фінансовій звітності за відповідними статтями активів.

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2025р.**	**(57 714)**	**(479)**	**(104 273)**	**(162 466)**
2	Коригування залишку станом на 01.01.2025р. .	-	-	(2)	(2)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	35 701	(18 054)	(52 658)	(35 011)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(8 164)	(8 164)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	7 641	7 641
7	Переведення до стадії 1	(48)	-	48	-
8	Переведення до стадії 2	86	(92)	6	-
9	Переведення до стадії 3	2 792	332	(3 124)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	61	-	2 681	2 742
11	**Залишок станом на кінець дня 30.09.2026р.**	**(19 122)**	**(18 293)**	**(157 845)**	**(195 260)**

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2025р.**	**(27 482)**	**(379)**	**(297 969)**	**(325 830)**
2	Коригування залишку станом на 01.01.2025р. .	(1)	(4)	(752)	(757)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15 098)	(500)	(18 142)	(33 740)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	2 478	2 478
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(7 454)	(7 454)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	11 496	11 496
7	Переведення до стадії 1	(7)	2	5	-

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
8	Переведення до стадії 2	27	(27)	-	-
9	Переведення до стадії 3	1	2	(3)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	(1 671)	(1 670)
11	**Залишок станом на кінець дня 30.09.2025р.**	**(42 559)**	**(906)**	**(312 012)**	**(355 477)**

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Валова балансова вартість на 01.01.2025р.**	**1 498 209**	**104 642**	**196 445**	**1 799 296**
	Коригування залишку станом на 01.01.2025р.	-	-	2	2
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	547 502	290 655	1 611	839 768
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(476 567)	(104 123)	(6 773)	(587 463)
4	Переведення до стадії 1	592	(32)	(560)	-
5	Переведення до стадії 2	(15 542)	15 548	(6)	-
6	Переведення до стадії 3	(12 958)	(484)	13 442	-
7	Інші зміни	128	(3 960)	21 146	17 314
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	28 440	2 082	3 606	34 128
9	**Валова балансова вартість на кінець дня 30.09.2026р.**	**1 569 804**	**304 328**	**228 913**	**2 103 045**

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Валова балансова вартість на 01.01.2025р.**	**896 135**	**19 049**	**430 617**	**1 345 801**
	Коригування залишку станом на 01.01.2025р.	1	4	752	757
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	698 012	936	144 574	843 522
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(437 352)	(172)	(161 615)	(599 139)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(2 478)	(2 478)
5	Переведення до стадії 1	16 186	(16 149)	(37)	-
6	Переведення до стадії 2	(243)	243	-	-

7	Переведення до стадії 3	(5 080)	(20 596)	25 676	-
8	Інші зміни	29 370	17 864	(10 110)	37 124
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10 340	-	419	10 759
10	**Валова балансова вартість на кінець дня 30.09.2025р.**	**1 207 369**	**1 179**	**427 798**	**1 636 346**

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

		30.09.2026		31.12.2025	
№	Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	171 483	8,15%	138 565	7,70%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 060 533	50,43%	916 183	50,92%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	162 391	7,72%	134 255	7,46%
5	Будівництво	4 561	0,22%	5 951	0,33%
6	Надання ландшафтних послуг	-	-	-	-
7	Добування руд	-	-	-	-
8	Оренда, прокат і лізинг	214 095	10,18%	128 268	7,13%
9	Страхування	7 697	0,37%	7 749	0,43%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	13 305	0,63%	-	-
11	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	397 915	18,92%	412 590	22,93%
12	Фізичні особи	71 065	3,38%	55 735	3,10%
13	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**2 103 045**	**100%**	**1 799 296**	**100%**

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	13 040	-	31 131	44 171
2	Кредити, що забезпечені:	2 018 940	2 389	37 545	2 058 874
2.1	грошовими коштами	24 118	-	1 122	25 240
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	99 227	2 389	2 223	103 839
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	5 555	2 389	2 223	10 167
2.4	гарантіями і поручительствами	1 083 042	-	2 143	1 085 185
2.5	іншими активами	812 553	-	32 057	844 610

3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**2 031 980**	**2 389**	**68 676**	**2 103 045**

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2025р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	62	-	31 032	31 094
2	Кредити, що забезпечені:	1 571 697	2 940	30 615	1 605 252
2.1	грошовими коштами	61 920	-	422	62 342
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	202 889	2 940	458	206 287
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	17 328	2 894	458	20 680
2.4	гарантіями і поручительствами	559 913	-	5 586	565 499
2.5	іншими активами	746 975	-	24 149	771 124
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**1 571 759**	**2 940**	**61 647**	**1 636 346**

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 530 670	-	39 134	1 569 804
1.1	Без затримки платежу	1 530 670	-	38 149	1 568 819
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	985	985
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	290 210	-	14 118	304 328
2.1	Без затримки платежу	-	-	13 387	13 387
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	180	180
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	290 210	-	551	290 761
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	211 100	2 389	15 424	228 913
3.1	Без затримки платежу	203 402	2 389	11 124	216 915

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	5 555	-	-	5 555
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	614	614
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	883	883
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	837	837
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 143	-	1 966	4 109
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	**2 031 980**	**2 389**	**68 676**	**2 103 045**
5	Резерв під знецінення за кредитами	(175 729)	-	(19 531)	(195 260)

Таблиця 5.11 . Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	**1 171 186**	**2 894**	**33 289**	**1 207 369**
1.1	Без затримки платежу	1 171 186	2 894	32 719	1 206 799
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	539	539
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	31	31
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	-	-	**1 179**	**1 179**
2.1	Без затримки платежу	-	-	9	9
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 170	1 170
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	**400 573**	**46**	**27 179**	**427 798**
3.1	Без затримки платежу	260 715	-	14 822	275 537
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	4 393	4 393
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	181	181
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	382	382

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	656	656
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	139 858	46	6 745	146 649
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	**1 571 759**	**2 940**	**61 647**	**1 636 346**
5	Резерв під знецінення за кредитами	(332 900)	(518)	(22 059)	(355 477)

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 031 980	858 170	1 173 810
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 389	3 524	(1 135)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	68 676	43 800	24 876
4	**Усього кредитів**	**2 103 045**	**905 494**	**1 197 551**

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 571 759	520 704	1 051 055
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 940	3 639	(699)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	61 647	37 180	24 467
4	**Усього кредитів**	**1 636 346**	**561 523**	**1 074 823**

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 977 100	1 565 295
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	668 713	536 855
3	**Усього цінних паперів**	**4 645 813**	**2 102 150**

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Боргові цінні папери	3 977 132	1 565 437
1.1	Державні облігації	3 977 132	1 565 437
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(32)	(142)
3	**Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю**	**3 977 100**	**1 565 295**

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Боргові цінні папери	669 867	537 950
1.1	Державні облігації	669 867	537 950
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 154)	(1 095)
3	**Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**	**668 713**	**536 855**

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис. грн., справедлива вартість яких становить 0,00 грн.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю за 9 місяців 2026 року.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(32)	-	-	(32)

3	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2026р.**	**(32)**	**-**	**-**	**(32)**

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю за 31.12. 2025 року.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(142)	-	-	(142)
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.**	**(142)**	**-**	**-**	**(142)**

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців 2026 року.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.**	**(1 095)**	**-**	**-**	**(1 095)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(59)	-	-	(59)
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2026р.**	**(1 154)**	**-**	**-**	**(1 154)**

Таблиця 6.7 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 31.12.2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2024р.**	**(1 197)**	**-**	**-**	**(1 197)**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	102	-	-	102
3	**Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2025р.**	**(1 095)**	**-**	**-**	**(1 095)**

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 977 132	-	-	3 977 132
1.1	Мінімальний кредитний ризик	3 977 132	-	-	3 977 132
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які	3 977 132	-	-	3 977 132

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	обліковуються за амортизованою собівартістю				
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(32)	-	-	(32)
4	**Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**	**3 977 100**	**-**	**-**	**3 977 100**

Таблиця 6.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	669 867	-	-	669 867
1.1	Мінімальний кредитний ризик	669 867	-	-	669 867
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	669 867	-	-	669 867
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 154)	-	-	(1 154)
4	**Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**	**668 713**	**-**	**-**	**668 713**

Таблиця 6.10 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 565 437	-	-	1 565 437
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 565 437	-	-	1 565 437
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 565 437	-	-	1 565 437
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(142)	-	-	(142)
4	**Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**	**1 565 295**	**-**	**-**	**1 565 295**

Таблиця 6.11 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	537 950	-	-	537 950
1.1	Мінімальний кредитний ризик	537 950	-	-	537 950
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	537 950	-	-	537 950
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 095)	-	-	(1 095)
4	**Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**	**536 855**	**-**	**-**	**536 855**

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року та на кінець дня 31 грудня 2025 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2026 року та на кінець дня 31 грудня 2025 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	**Балансова вартість на 01.01.2025р.**	**97 756**	**7 557**	**1 902**	**2 949**	**7**	**7 171**	**3 636**	**9 776**	**23 133**	**153 887**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 570	27 265	8 544	6 577	437	7 952	10 729	9 776	36 312	256 162
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(50 814)	(19 708)	(6 642)	(3 628)	(430)	(781)	(7 093)	-	(13 179)	(102 275)
2	Надходження	81	1 096	1 724	-	-	3 945	469	11 615	4 422	23 352
3	Вибуття	-	-	(631)	(7)	-	(170)	(5)	-	-	(813)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	631	7	-	170	5	-	-	813
4	Амортизаційні відрахування	(2 211)	(1 667)	(704)	(299)	(2)	(3 490)	(1 404)	-	(3 306)	(13 083)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	**929**	**-**	**-**	**-**	**929**
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	1 104	-	-	-	1 104
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	(175)	-	-	-	(175)
6	**Балансова вартість на 30.09.2025р.**	**95 626**	**6 986**	**2 922**	**2 650**	**5**	**8 555**	**2 701**	**21 391**	**24 249**	**165 085**
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 651	28 361	9 637	6 570	437	12 831	11 193	21 391	40 734	279 805
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(53 025)	(21 375)	(6 715)	(3 920)	(432)	(4 276)	(8 492)	-	(16 485)	(114 720)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	**Балансова вартість на 01.01.2026р.**	**101 740**	**7 377**	**2 668**	**2 551**	**4**	**7 624**	**2 463**	**314**	**51 868**	**176 609**
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	159 410	24 587	9 637	6 161	266	13 093	11 323	314	69 484	294 275
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(57 670)	(17 210)	(6 969)	(3 610)	(262)	(5 469)	(8 860)	-	(17 616)	(117 666)
8	Надходження	216	2 984	2 059	40	28	7 126	2 271	1 632	25 411	41 767
9	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(1 553)	-	(1 553)
9.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	(2 373)	(1 822)	(889)	(293)	(2)	(4 003)	(1 993)	-	(14 633)	(26 008)
11	Переоцінка	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(197)**	**-**	**-**	**-**	**(197)**
11.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	(197)	-	-	-	(197)
11.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	**Балансова вартість на 30.09.2026р.**	**99 583**	**8 539**	**3 838**	**2 298**	**30**	**10 550**	**2 741**	**393**	**62 646**	**190 618**
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	159 626	27 571	11 696	6 201	294	20 022	13 594	393	94 895	334 292
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(60 043)	(19 032)	(7 858)	(3 903)	(264)	(9 472)	(10 853)	-	(32 249)	(143 674)

Станом на 30 вересня 2026 року в Банку діють 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 4 договори оренди автомобілів та 4 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 30 вересня 2025 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 3 договори оренди автомобілів та 3 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Таблиця 7.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	**Балансова вартість на 01.01.2025р.**	**7 153**	**18**	**7 171**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	7 759	193	7 952
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(606)	(175)	(781)
2	Надходження	3 802	143	3 945
3	Вибуття	-	(170)	(170)
3.1	Вибуття амортизації	-	170	170
4	Амортизаційні відрахування	(3 334)	(156)	(3 490)
5	Переоцінка	929	-	929
5.1	Первісної вартості	1 104	-	1 104
5.2	Зносу	(175)	-	(175)
6	**Балансова вартість на 30.09.2025р.**	**8 550**	**5**	**8 555**
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 394	437	12 831
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 844)	(432)	(4 276)
7	**Балансова вартість на 01.01.2026р.**	**7 607**	**17**	**7 624**
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 922	171	13 093
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(5 315)	(154)	(5 469)
8	Надходження	7 121	5	7 126
9	Вибуття	-	-	-
9.1	Вибуття амортизації	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	(3 770)	(233)	(4 003)
11	Переоцінка	(495)	298	(197)
11.1	Первісної вартості	(495)	298	(197)
11.2	Зносу	-	-	-
12	**Балансова вартість на 30.09.2026р.**	**10 463**	**87**	**10 550**
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	19 548	474	20 022
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 085)	(387)	(9 472)

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	**Інші фінансові активи:**	**184 664**	**114 156**
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40 940	31 668
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	312 459	304 639
1.3	Гарантійне покриття, розміщене в МПС Visa	55 440	-
1.4	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	37	-
1.5	Інші фінансові активи	1 423	1 630
1.6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(225 635)	(223 781)
2	**Інші активи:**	**10 478**	**9 557**
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	11 509	345
2.2	Передоплата за послуги	3 625	9 625
2.3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	939
2.4	Інші активи	160	4
2.5	Резерв під інші активи	(4 816)	(1 356)
3	**Усього інших активів**	**195 142**	**123 713**

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Станом на 30 вересня 2026 року до складу інших активів Банку включаються, зокрема, грошові кошти з обмеженим правом використання.

Грошові кошти в сумі 187 тис. грн, що обліковувалися у відділеннях та банкоматах Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, залишаються недоступними для Банку. У зв'язку з відсутністю доступу до відповідних активів та неможливістю підтвердити їх фактичну наявність Банк не має можливості оцінити можливість їх використання або відшкодування. Станом на 30 вересня 2026 року щодо зазначених коштів сформовано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 100% їх балансової вартості.

Залишки на кореспондентських рахунках у банках України, що перебувають у процесі ліквідації, станом на 30 вересня 2026 року становили 312 459 тис. грн. Очікувані кредитні збитки за зазначеними коштами визначаються Банком з урахуванням фінансового стану відповідних банків, статусу та перебігу процедури їх ліквідації, наявності та можливості реалізації активів, за рахунок яких може бути здійснене відшкодування, а також іншої доступної інформації щодо очікуваних грошових потоків.

Протягом звітного періоду Банк здійснив перекласифікацію гарантійного покриття, розміщеного в міжнародній платіжній системі Visa, зі складу кредитів та заборгованості клієнтів до складу інших фінансових активів. Станом на 30 вересня 2026 року балансова вартість зазначеного активу становила 55 440 тис. грн. Перекласифікацію здійснено з урахуванням економічної сутності активу та застосовних принципів класифікації фінансових інструментів.

Станом на 30 вересня 2026 року у складі інших фінансових активів Банку також обліковувалися активи за валютними своп-контрактами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у сумі 37 тис. грн.

За фінансовими активами, що входять до складу інших активів та підпадають під дію вимог МСФЗ 9 щодо зменшення корисності, Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог зазначеного стандарту. Для фінансових активів, щодо яких Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків, резерв визначається в сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії відповідного фінансового активу.

У звітному періоді Банк реалізував об'єкт житлової нерухомості (набутий раніше як предмет іпотеки) балансовою вартістю 939 тис. грн. Станом на 30 вересня 2026 року актив знято з балансу.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2026**	**(222 350)**	**(1 431)**	**(223 781)**
2	Коригування залишку на 01.01.2026	-	-	-
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2026 року	(1 987)	133	(1 854)
4	**Залишок станом на 30.09.2026р.**	**(224 337)**	**(1 298)**	**(225 635)**

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	**Залишок станом на 01.01.2025**	**(224 598)**	**(1 426)**	**(226 024)**
2	Коригування залишку на 01.01.2025	-	-	-
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2025 року	(86)	(322)	(408)
4	**Залишок станом на 30.06.2025р.**	**(224 684)**	**(1 748)**	**(226 432)**

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Активи за валютними своп-контрактами	Гарантійне покриття, розміщене в МПС Visa	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	40 940	37	55 440	-	-	96 417
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	219 090	820	219 910
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	369	369
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	79	79
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	14	14
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	4	4
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	219 090	354	219 444
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	-	93 369	603	93 972
4	**Усього інших фінансових активів до вирахування резерву**	**40 940**	**37**	**55 440**	**312 459**	**1 423**	**410 299**
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(1 909)	(222 428)	(1 298)	(225 635)
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	**40 940**	**37**	**53 531**	**90 031**	**125**	**184 664**

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	31 668	-	-	31 668
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 100	1 126	220 226
2.1	до 31 дня	-	-	53	53
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	93	93
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	107	107
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	70	70
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 100	803	219 903
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	85 539	504	86 043
4	**Усього інших фінансових активів до вирахування резерву**	**31 668**	**304 639**	**1 630**	**337 937**
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(222 350)	(1 431)	(223 781)
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	**31 668**	**82 289**	**199**	**114 156**

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2026р.	**(5)**	**(1 351)**	**(1 356)**
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 555)	(1 905)	(3 460)
3	Залишок станом на 30.09.2026р.	**(1 560)**	**(3 256)**	**(4 816)**

Таблиця 8.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2025р.	**(522)**	**(1 228)**	**(1 750)**
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	88	(500)	(412)
3	Залишок станом на 30.09.2025р.	**(434)**	**(1 728)**	**(2 162)**

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	**Інші юридичні особи**	**3 506 788**	**5 865 862**
1.1	Поточні рахунки	3 118 856	4 914 949
1.2	Строкові кошти	387 932	950 913
2	**Фізичні особи**	**2 762 652**	**2 598 256**
2.1	Поточні рахунки	1 704 267	1 622 486
2.2	Строкові кошти	1 058 385	975 770
3	**Усього коштів клієнтів**	**6 269 440**	**8 464 118**

Дані примітки 9, таблиця 9,1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 232 408	19,66%	1 232 348	14,56%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	340 296	5,43%	563 262	6,65%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	72 998	1,16%	76 875	0,91%
4	Фізичні особи	2 721 472	43,41%	2 564 399	30,30%
5	Інші, в тому числі:	1 902 266	30,34%	4 027 234	47,58%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 895	0,06%	8 480	0,10%
	Виробництво інших транспортних засобів	379 363	6,05%	1 354 002	16,00%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	143 078	2,28%	132 784	1,56%

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	45 038	0,72%	24 357	0,29%
	Виробництво машин і устаткування	79 169	1,26%	61 754	0,73%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	1 021 115	16,29%	2 203 674	26,04%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	42 677	0,68%	15 487	0,18%
	Виробництво напоїв	4 538	0,07%	5 668	0,07%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	40 468	0,65%	15 591	0,18%
	Виробництво гумових та пластмасових виробів	42 155	0,67%	12 902	0,15%
	Виробництво Іншої неметалевої мінеральної продукції	29 535	0,47%	33 664	0,40%
	Наземний і трубопровідний транспорт	896	0,01%	15 276	0,18%
	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	8 974	0,14%	22 798	0,27%
	Охорона здоров'я	47 569	0,76%	65 298	0,77%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	13 796	0,23%	55 499	0,66%
6	**Усього коштів клієнтів**	**6 269 440**	**100%**	**8 464 118**	**100%**

Примітка 10 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2026 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	**Залишок станом на 01 січня 2026 року**	**4 484**	**4 484**
2	Формування та/або зменшення резерву	5 060	5 060
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	2 069	2 069
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 069)	(2 069)
5	Вплив зміни курсів валют	1	1
6	**Залишок станом на 30 вересня 2026 року**	**9 545**	**9 545**

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2025 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	**Залишок станом на 01 січня 2025 року**	**1 962**	**1 962**
2	Формування та/або зменшення резерву	1 637	1 637
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	363	363
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(363)	(363)
5	Вплив зміни курсів валют	(2)	(2)
6	**Залишок станом на 30 вересня 2025 року**	**3 597**	**3 597**

Дані примітки 10, таблиця 10.2, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 11. Інші зобов'язання

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	**Інші фінансові зобов'язання**	**21 316**	**14 072**
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	10 826	8 024
1.2	Інші фінансові зобов'язання	10 490	6 048
2	**Інші зобов'язання**	**47 321**	**36 497**
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 647	2 595
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 098	4 610
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	28 437	17 474
2.4	Доходи майбутніх періодів	10 136	11 705
2.5	Інша заборгованість	3	113
3	**Усього інших зобов'язань**	**68 637**	**50 569**

Дані примітки 11, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Роз шифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	До 1 року	6 293	4 667
2	Від 1 до 5 років	4 533	3 357
3	**Усього зобов'язання орендаря з оренди**	**10 826**	**8 024**

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 15 Звіту та складають 318 тис. грн.
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 18.3 примітки 18 та складають 0,00 тис. грн.
Доходів від модифікації оренди не було.
Витрат від модифікації оренди не було.
Договорів короткострокової оренди в банку не має

Примітка 12. .Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2025	45,633	483 482	5 067	488 549
2	Власні акції, викуплені в акціонерів	2,540	26 911	(5 067)	21 844
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2025	48,173	510 393	-	510 393
4	**Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2026**	**48,173**	**510 393**	**-**	**510 393**

Дані примітки 12, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;
б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2025 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 31.12.2025 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 30.09.2026 – 10 595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 р.	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 р.
1	Залишок на початок періоду	75 738	62 053	56 420	58 078
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(10 720)	7 527	(3 816)	(6 026)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(10 720)	7 527	(3 816)	(6 026)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	2 680	(1 882)	954	1 506
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 680	(1 882)	954	1 506

4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(8 040)	5 645	(2 862)	(4 520)
5	**Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток**	**67 698**	**67 698**	**53 558**	**53 558**

Дані примітки 13, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2026 менше ніж 12 місяців	30.09.2026 більше ніж 12 місяців	30.09.2026 Усього	31.12.2025 менше ніж 12 місяців	31.12.2025 більше ніж 12 місяців	31.12.2025 Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	580 324	-	580 324	5 601 386	-	5 601 386
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 513 248	394 537	1 907 785	1 339 999	296 831	1 636 830
3	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	131 677	537 036	668 713	184 920	351 935	536 855
4	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	3 903 035	74 065	3 977 100	1 447 172	118 123	1 565 295
5	Основні засоби та нематеріальні активи	7	-	180 068	180 068	-	168 985	168 985
6	Активи з права користування	7	-	10 550	10 550	-	7 624	7 624
7	Інші фінансові активи	8	62 746	121 918	184 664	52 344	61 812	114 156
8	Інші активи	8	10 430	48	10 478	9 457	100	9 557
9	**Усього активів**		**6 201 460**	**1 318 222**	**7 519 682**	**8 635 278**	**1 005 410**	**9 640 688**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
10	Кошти клієнтів	9	6 259 994	9 446	6 269 440	8 462 932	1 186	8 464 118
11	Відстрочене податкове зобов'язання	19	-	3 996	3 996	-	2 524	2 524

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2026 менше ніж 12 місяців	30.09.2026 більше ніж 12 місяців	30.09.2026 Усього	31.12.2025 менше ніж 12 місяців	31.12.2025 більше ніж 12 місяців	31.12.2025 Усього
12	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		13 003	-	13 003	23 489	-	23 489
13	Резерви за зобов'язаннями	10	9 545	-	9 545	4 484	-	4 484
14	Інші фінансові зобов'язання	11	16 881	4 435	21 316	10 920	3 152	14 072
15	Інші зобов'язання	11	47 321	-	47 321	36 497	-	36 497
16	**Усього зобов'язань**		**6 346 744**	**17 877**	**6 364 621**	**8 538 322**	**6 862**	**8 545 184**

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026р.	9 місяців 2026р.	3 квартал 2025р.	9 місяців 2025р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	57 593	159 037	46 794	119 243
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	159 235	515 488	28 068	102 012
3	Кошти в інших банках			-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	195	679	302	1 250
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	154	1 697	-	-
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	217 177	676 901	75 164	222 505
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	19 294	60 505	165 865	388 255
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	19 294	60 505	165 865	388 255
9	**Усього процентних доходів**	**236 471**	**737 406**	**241 029**	**610 760**
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(10 407)	(52 468)	(21 335)	(59 821)
11	Орендні зобов'язання	(114)	(318)	(143)	(471)

12	Строкові кошти фізичних осіб	(30 400)	(83 536)	(27 510)	(70 965)
13	Строкові кошти інших банків				
14	Депозити овернайт інших банків				
15	Поточні рахунки	(91 347)	(294 988)	(94 787)	(220 203)
16	Інші	(788)	(1 977)	(819)	(1 028)
17	**Усього процентних витрат**	**(133 056)**	**(433 287)**	**(144 594)**	**(352 488)**
18	**Чистий процентний дохід**	**103 415**	**304 119**	**96 435**	**258 272**

Дані примітки 15, рядок 8 та рядок 17 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026р.	9 місяців 2026р.	3 квартал 2025р.	9 місяців 2025р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	48 762	131 560	34 186	92 882
2	Інкасація			13	27
3	Операції з цінними паперами	784	2 488	944	2 502
4	Операції з валютними цінностями	11 013	28 088	6 461	15 255
5	Операції довірчого управління	1	5	2	8
6	Гарантії надані	3 545	9 267	3 268	6 914
7	Інші	2 089	9 124	1 127	4 769
8	**Усього комісійних доходів**	**66 194**	**180 532**	**46 001**	**122 357**
	Комісійні витрати				
9	Розрахунково-касові операції	(21 329)	(56 136)	(13 546)	(38 681)
10	Інші	(1 227)	(3 078)	(748)	(2 847)
11	**Усього комісійних витрат**	**(22 556)**	**(59 214)**	**(14 294)**	**(41 528)**
12	**Чистий комісійний дохід**	**43 638**	**121 318**	**31 707**	**80 829**

Дані примітки 16, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 17. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026р.	9 місяців 2026р.	3 квартал 2025р.	9 місяців 2025р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 261	3 622	1 110	4 175
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	389	389	-	269
3	Дохід від суборенди	1 929	1 929	-	-
4	Інші*	2 582	3 368	153	494
5	**Усього операційних доходів**	**6 161**	**9 308**	**1 263**	**4 938**

Дані примітки 17, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2026р.	9 місяців 2026р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	(11)	8
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	43	218
3	Відшкодування судових витрат	23	23
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	(26)	-
5	Дохід отриманий від Visa lnternational	2 203	2 203
6	Штрафи, пені отримані банком	-	542
7	Інші доходи	350	374
8	**Усього:**	**2 582**	**3 368**

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2025р.	9 місяців 2025р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	113	138
2	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	57	96
3	Відшкодування судових витрат	20	20
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	14	14
5	Дохід від модифікації оренди	-	4
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	72	176
7	Надлишок нарахуванні витрат	(15)	-
8	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	37	37
9	Штрафи, пені отримані банком	-	2
10	Інші доходи	(145)	7
11	**Усього:**	**153**	**494**

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Заробітна плата та премії	(55 613)	(159 691)	(41 260)	(122 238)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 221)	(29 526)	(7 718)	(22 850)
3	Інші виплати працівниками	(160)	(769)	(228)	(549)
4	**Усього витрат на утримання персоналу**	**(65 994)**	**(189 986)**	**(49 206)**	**(145 637)**

Дані таблиці 18.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Амортизація основних засобів	(2 141)	(6 348)	(1 671)	(5 818)
2	Амортизація програмного забезпечення та Нематеріальних активів	(5 619)	(15 658)	(1 594)	(3 774)
3	Амортизація активу з права користування	(1 511)	(4 003)	(1 166)	(3 490)
4	**Усього витрат на утримання персоналу**	**(9 271)**	**(26 009)**	**(4 431)**	**(13 082)**

Дані таблиці 18.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 18.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(28 553)	(79 104)	(19 753)	(58 015)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(88)	(257)	(81)	(237)
3	Витрати з модифікації оренди	299	-	-	-
4	Професійні послуги	(54)	(1 164)	(262)	(1 117)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 657)	(9 744)	(2 772)	(8 822)
6	Витрати із страхування	(799)	(2 342)	(700)	(2 024)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 526)	(15 068)	(5 023)	(13 987)
8	Витрати на благодійність	-	(2 000)	(2 381)	(4 459)
9	Інші	(2 329)	(13 572)	(2 176)	(7 907)
10	**Усього витрат на утримання персоналу**	**(40 707)**	**(123 251)**	**(33 148)**	**(96 568)**

Дані примітки 18.3, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 19.1.Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Поточний податок на прибуток	(13 203)	(55 342)	(3 034)	(20 032)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	138	411	118	348
3	**Усього витрати з податку на прибуток**	**(13 065)**	**(54 931)**	**(2 916)**	**(19 684)**

Дані примітки 19, таблиці 19.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Прибуток до оподаткування	21 178	108 843	9 882	75 698
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 589)	(54 422)	(2 470)	(18 924)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку(зазначити які саме)	(2 614)	(920)	(564)	(1 108)
3.1	Коригування сформованого Резерву	(2 786)	(2 531)	(447)	(360)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(277)	(827)	(117)	(348)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	-	-	-
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	-	-	-	-
3.5	Витрати на штрафи	449	(944)	-	-
3.6	Результат від продажу цінних паперів	-	3 382	-	(400)
4	Витрати, які виключаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку(зазначити які саме)	138	411	118	348
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	138	411	118	348
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(13 065)	(54 931)	(2 916)	(19 684)

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2026	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2026
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 525)	411	(1 882)	(3 996)
1.1	Основні засоби	(11 144)	411	-	(10 733)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.3	Переоцінка цінних паперів	8 619	-	(1 882)	6 737
2.	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**(2 525)**	**411**	**(1 882)**	**3 996**
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	8 619	-	(1 882)	6 737
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 144)	411	-	(10 733)

Таблиця 19.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2025	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2025
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 599)	348	1 506	255
1.1	Основні засоби	(8 950)	348	-	(8 602)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	7 351	-	1 506	8 857
2.	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**(1 599)**	**348**	**1 506**	**255**
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	7 351	-	1 506	8 857
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 950)	348	-	(8 602)

Примітка 20. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2026 року	9 місяців 2026 року	3 квартал 2025 року	9 місяців 2025 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 113	53 912	6 966	56 014
2	Прибуток (збиток) за рік	8 113	53 912	6 966	56 014
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	45,633	45,914
4	**Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)**	**168,42**	**1 119,13**	**152,64**	**1 212,97**

Дані примітки 20, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Операційні сегменти

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 (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking –** надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Розподіл доходів і витрат за операційними сегментами здійснюється на основі даних управлінського обліку. Управлінська звітність призначена для внутрішнього користування та створена з метою планування, контролю, вирішення внутрішніх завдань, підвищення ефективності діяльності Банку та для прийняття відповідних управлінських рішень. Зважаючи на вищезазначене, підсумки по деяким статтям доходів та витрат примітки можуть дещо відрізнятись від даних фінансового обліку. Зокрема, частина процентних витрат відображена в інших операційних та адміністративних витратах. Знецінені процентні доходи відображені окремо від процентних доходів. Результат діяльності Банку за рік по управлінській звітності відповідає фінансовій звітності.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 49,9% від загальних доходів Банку за 9 місяців 2026 року.

Таблиця 21.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів: Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	**Чистий процентний дохід**	**84 033**	**71 130**	**55 533**	**85 374**	**8 575**	**304 645**
2	Процентний дохід	143 539	6 359	10 762	576 707	39	737 406
	Трансфертний дохід	326 973	139 048	122 142	-	596 703	1 184 866
3	Процентні витрати	(292 707)	(69 618)	(70 436)	-	-	(432 761)
	Трансфертні витрати	(93 772)	(4 659)	(6 935)	(491 333)	(588 167)	(1 184 866)
4	**Чистий комісійний дохід**	**67 334**	**31 962**	**30 894**	**(7 280)**	**(1 592)**	**121 318**
5	Комісійні доходи	68 124	49 103	63 098	205	2	180 532
6	Комісійні витрати	(790)	(17 141)	(32 204)	(7 485)	(1 594)	(59 214)
7	Результат від торгових операцій	30 311	5 349	5 345	7 810	-	48 815
8	Інші доходи	1 367	4 598	2 528	195	4 163	12 851
9	**ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД**	**183 045**	**113 039**	**94 300**	**86 099**	**11 146**	**487 629**
10	Відрахування в резерви	(33 493)	659	(4 376)	(2 103)	(3 426)	(42 739)
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(8 761)	(47 097)	(33 042)	(5 953)	(241 456)	(336 309)
12	Прибуток до оподаткування	141 046	66 601	56 889	78 043	(233 736)	108 843
13	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	(54 931)	(54 931)
14	Прибуток після оподаткування	141 046	66 601	56 889	78 043	(288 667)	53 912
15	**ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК**	**174 284**	**65 942**	**61 258**	**80 146**	**(230 310)**	**151 320**
16		**(1 003)**	**488**	**(1)**	**-**	**-**	**(516)**

Ряд ок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів: Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
17	Коригування корисності кредитів **В т.ч. дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)**	**255**	**-**	**6**	**-**	**-**	**261**

Таблиця 21.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів: Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Чистий процентний дохід	**60 811**	**58 033**	**50 346**	**111 790**	**(21 954)**	**259 026**
2	Процентний дохід	107 635	5 584	5 553	491 517	471	**610 760**
	Трансфертний дохід	289 167	108 199	97 841	-	472 960	**968 167**
3	Процентні витрати	(252 427)	(51 203)	(48 104)	-	-	**(351 734)**
	Трансфертні витрати	(83 564)	(4 547)	(4 944)	(379 727)	(495 385)	**(968 167)**
4	**Чистий комісійний дохід**	**35 035**	**27 772**	**24 624**	**(6 428)**	**(146)**	**80 857**
5	Комісійні доходи	35 757	41 788	44 695	97	20	**122 357**
6	Комісійні витрати	(722)	(14 016)	(20 071)	(6 525)	(166)	**(41 500)**
7	Результат від торгових операцій	-	4 869	1 040	10 742	-	**16 651**
8	Інші доходи	471	2 880	645	104	2 214	**6 314**
9	**ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД**	**96 317**	**93 554**	**76 655**	**116 208**	**(19 886)**	**362 484**
10	Відрахування в резерви	**(36 541)**	**(3 029)**	**1 146**	**6 835**	**96**	**(31 493)**
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	**(6 139)**	**(39 487)**	**(25 251)**	**(5 002)**	**(179 778)**	**(255 657)**

Ряд ок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів: Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
12	Прибуток до оподаткування	53 637	51 038	52 550	118 041	(199 568)	75 698
13	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	(19 684)	(19 684)
14	Прибуток після оподаткування	53 637	51 038	52 550	118 041	(219 252)	56 014
15	**ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК**	90 178	54 067	51 404	111 206	(199 664)	107 191
16	Коригування корисності кредитів	3 738	(156)	(69)	-	-	3 513

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2026р.

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів: Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	**Всього**
1	Активи сегментів	1 791 056	37 452	80 218	5 369 735	241 221	**7 519 682**
2	**Усього активів**	**1 791 056**	**37 452**	**80 218**	**5 369 735**	**241 221**	**7 519 682**
3	Зобов'язання сегментів	2 479 128	2 247 357	1 538 634	19 324	80 178	**6 364 621**
4	**Усього зобов'язань**	**2 479 128**	**2 247 357**	**1 538 634**	**19 324**	**80 178**	**6 364 621**
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	**41 767**
6	Амортизація	-	-	-	-	-	**(26 009)**

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2025р.

тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 120 737	34 864	36 897	6 380 585	219 053	7 881 711
2	**Усього активів**	**1 120 737**	**34 864**	**36 897**	**6 380 585**	**219 053**	**7 881 711**
3	Зобов'язання сегментів	3 722 220	1 868 378	1 190 454	20 051	60 675	6 861 778
4	**Усього зобов'язань**	**3 722 220**	**1 868 378**	**1 190 545**	**20 051**	**60 675**	**6 861 778**
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	**23 352**
6	Амортизація	-	-	-	-	-	**(13 082)**

Примітка 22 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Льовочкіна Юлія Володимирівна – 74.9133% участі в Банку.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 2,59% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів, залучених у пов'язаних осіб складає 0,37% зобов'язань банку.

Таблиця 22.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2026р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	169	24 184	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(42)	(8 604)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 16,2%)	11 638	2 942	7 642	1 524
4	Інші активи	-	-	-	25
5	Інші пасиви	9	16	4	46

Таблиця 22.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2025р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%)	-	95	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами		(23)		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	15 028	1 372	93 393	1 909
4	Інші активи	-	-	1	-
5	Інші пасиви	9	3	4	24

Таблиця 22.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року

грн.тис.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	16	3 960	5
2	Процентні витрати	(100)	(80)	(1 688)	(10)
3	Резерви	-	19	4 090	-
4	Комісійні доходи	164	54	1 009	74
5	Інші доходи	-	-	42	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(36 355)	(299)	(109)

Таблиця 22.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи		8	-	-
2	Процентні витрати	(108)	(64)	(5 119)	(3)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках		(23)	2	
4	Комісійні доходи	430	42	885	133
5	Адміністративні витрати		(30 330)	-	(2)

Таблиця 22.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2026 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	0	3 319	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	0	3 150	705	-

Таблиця 22.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2025 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	2 078	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 983	-

Таблиця 22.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2026 року		9 місяців 2025 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	36 341	4 939	30 330	3 850

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді банк не має;
б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;
в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
г) Зобов'язання за орендою:

В Банку діють 23 договори оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 15 договорів оренди малоцінних активів, за якими не визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання, а орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат, та 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 225 тис. грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 10 826 тис. грн.

погашення строком до 1 року – 6 293 тис. грн.

погашення строком від 1року до 5 років – 4 533 тис грн.

Таблиця 23.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	До 1 року	133	75
2	Від 1 до 5 років	92	80
3	**Усього**	**225**	**155**

Таблиця 23.2 Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Невикористані кредитні лінії	791 950	802 703
2	Гарантії видані	777 734	677 822
3	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(9 545)	(4 484)
4	**Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву**	**1 560 139**	**1 476 041**

Таблиця 23.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Гривня	611 633	1 144 888
2	Долар США	108 964	99 807
3	Євро	71 353	235 830
4	Інші	-	-
5	Усього	**791 950**	**1 480 525**

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

Таблиця 23.4 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	Надані зобовязання з кредитування		
2	**Невикоростані кредитні лінії**	**791 950**	**802 703**
2.1	Стадії знецінення 1	626 933	727 678
2.2	Стадії знецінення 2	121 978	48 097
2.3	Стадії знецінення 3	43 039	26 928
3	**Гарантії видані**	**777 734**	**677 822**
3.1	Стадії знецінення 1	769 734	677 671
3.2	Стадії знецінення 2	8 000	151
3.3	Стадії знецінення 3	-	**-**
4	**Резерв за зобов'язаннями, що пов'язаними з кредитуванням**	**(9 545)**	**(4 484)**
4.1	Стадії знецінення 1	(8 746)	(4 484)
4.2	Стадії знецінення 2	-	-
4.3	Стадії знецінення 3	(799)	-
5	**Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів**	**1 560 139**	**1 476 041**

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

Примітка 24. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2026 року та до дати затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску, тобто до 30 жовтня 2026 року, не відбулося суттєвих подій, які свідчили б про умови, що існували на кінець звітного періоду та потребували б коригування сум, визнаних у цій проміжній фінансовій звітності.

Керівництву Банку також не відомо про суттєві події, що виникли після 30 вересня 2026 року та до 30 жовтня 2026 року, які відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» потребували б окремого розкриття у цій проміжній фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2026р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна