

БАНК 3/4
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року /



ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління.....	4
2. [ISA700 104000-1] Інформація про аудиторський звіт	49
3. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	50
4. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	51
5. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	52
6. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	53
7. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування.....	54
8. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	55
9. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	57
10. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	59
11. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	62
12. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	65
13. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	82
14. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	83
15. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	87
16. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	88
17. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	91
18. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	108
19. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	110
20. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	112
21. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	115
22. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	116
23. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	139
24. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	146
25. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	148
26. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	150
27. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	154
28. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	161
29. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	169
30. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	173
31. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	174
32. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	178

33. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам	186
34. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	187
35. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	190
36. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	191

101000 – Звіт про управління**Розкриття інформації щодо звіту про управління**

Вступ.

Цей консолідований Звіт про управління Банківської групи АТ «БАНК 3/4» (надалі Банківська Група) підготовлений на виконання Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 та Інструкції Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України №373 від 24.10.2011 із змінами та доповненнями.

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

До складу Групи включено:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ«БАНК 3/4»).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікрокредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серія ІК№76 від 17березня 2011 року з) та має ліцензію, згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року №548, діє з 15 березня 2017 року безстроково. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (87,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ

УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

Стратегія та бізнес-модель Банку.

АТ «БАНК 3/4» продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

АТ «Банк 3/4» розвивається згідно затвердженої Стратегії (у січні 2026 року Банк здійснював її перегляд) та Бізнес-плану що були затверджені Радою Банку та на підставі яких має здійснюється оцінка бізнес-моделі АТ «БАНК 3/4» за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

Стратегією Банку визначено основні операційні цілі, комплаєнс та інформаційні цілі, а саме:

Операційні цілі :

1) Корпоративне управління

- Підтримка та вдосконалення системи стримування та противаг, спрямованої на уникнення конфлікту інтересів під час управління Банком;
- Формування кадрового резерву (потенційних наступників) для членів Ради, Правління, СРО, ССО, СЕА та ключових осіб;
- На постійній основі продовжувати підвищувати рівень колективної придатності Ради та Правління Банку та рівень компетенції керівників Банку, керівників підрозділів контролю;
- Створення Радою, Правлінням та акціонером Банку необхідної атмосфери (“tone at the top”) та дотримання стандартів корпоративної етики;
- Дотримання прозорості та ефективної системи винагород;
- Удосконалення системи управління ризиками - побудова систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

2) Рейтингова позиція:

- Утримання конкурентних позицій;
- Підтримка зовнішніх рейтингів Банку на рівні не нижчому, ніж uaA- .

3) Достатність капіталу

- Дотримання вимог НБУ щодо достатності капіталу, в тому числі з урахуванням змін, що набувають чинності протягом періоду планування;
- Підтримка капіталу Банку на рівні, що дозволяє досягати бізнес-цілі, у тому числі забезпечення достатності внутрішнього капіталу Банку та дотримання його значень на рівні, не менше, ніж рівень необхідного внутрішнього капіталу, розрахованого відповідно до процедури ICAAP.

4) Ліквідність

- Рівень високоліквідних активів в загальних активах не менше 10%;
- Негативний розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до загальних активів - не менше ніж встановлені Наглядовою радою та/або Правлінням Банку;
- Коефіцієнти ліквідності LCR та NSFR у обсягах, не менших, ніж встановлені НБУ на момент розрахунку;
- Підтримка обсягу ліквідності Банку на рівні, що дозволяє досягати бізнес-цілі, у тому числі забезпечення внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для забезпечення його безперервної

стабільної діяльності, як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, розрахованої відповідно до процедури ILAAP.

5) Прибуток

- Забезпечення прибуткової діяльності в обсягах, що задовольняють інтереси Акціонера Банку, та затверджені плановими документами;

- Забезпечення прийнятних показників прибутковості:

базові умови:

- ROA (прибутковість активів) - на рівні не менше 1,0%;

- ROE (прибутковість капіталу) - на рівні не менше 3,0%.

за умов підвищеного оподаткування (ставка 50%):

- ROA (прибутковість активів) – не менше 0,67%;

- ROE (прибутковість капіталу) – не менше 2,5%.

6) Якість активів

- Рівень непрацюючих активів у відсотках до загальних активів Банку - не більше 5%;

- Рівень простроченої заборгованості у відсотках в активах Банку - не більше 5%;

- Цільовий рівень непрацюючих активів у кожному році прогнозного періоду в цілому по Банку, а також за кожним з основних портфелів його активів - не більше 5% (на період дії воєнного стану та 30 днів після його відміни), та, - не більше 3% (починаючи з 31 дня після відміни воєнного стану);

- Рівень балансової вартості стягнутого майна у відсотках до загальної суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та балансової вартості стягнутого майна - не більше 5% (на період дії воєнного стану та 30 днів після його відміни), - не більше 3% (починаючи з 31 дня після відміни воєнного стану).

7) Ресурсна база

- Підтримання такого рівня коштів фізичних осіб в пасивах Банку, що виключає набуття Банком статусу "ощадного".

8) Управління ризиками

- Дотримання пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України;

- Дотримання меж ризик-апетиту та лімітів ризиків, встановлених Радою та Правлінням Банку;

- Залучення достатньої кількості персоналу до процесів управління ризиками, підвищення обізнаності персоналу з цього питання;

- Вдосконалення, розширення та підвищення якості управлінської звітності з питань управління ризиками, своєчасна адаптації їх до регуляторних вимог та потреб Банку; використання сучасних технологій для підвищення швидкості та точності формування звітів.

9) Інформаційні системи

- Розвиток систем дистанційного обслуговування клієнтів, зокрема інтернет-банкінгу для юридичних осіб;

- Модернізація та уніфікація інформаційних систем Банку;

- Вдосконалення системи моніторингу інформаційних ресурсів Банку;

- Розвиток та автоматизація систем електронного документообігу;

- Розвиток та удосконалення інтеграції інформаційних систем Банку з державними та зовнішніми сервісами;

- Розширення сфер використання хмарних технологій та підвищення їх ефективності;

- Забезпечення високої доступності та безперервності роботи інформаційних систем;

- Оновлення апаратного забезпечення для забезпечення продуктивності, безпеки та масштабованості.

10) СУІБ

- Забезпечення належного рівня інформаційної безпеки та кіберзахисту Банку;

- Відсутність випадків несанкціонованого втручання в роботу, несанкціонованого доступу та дій, направлених на відмову в обслуговуванні інформаційних систем Банку;

- Відсутність фінансових втрат внаслідок порушення кібербезпеки та застосування санкцій за недотримання вимог щодо управління інформаційною безпекою.

11) Управління персоналом

- Формування дієвого кадрового резерву та розвиток потенційних наступників із числа працівників;
- Перегляд штатної чисельності працівників по підрозділах Банку з метою забезпечення сталого кадрового резерву та наступництва, реалізації запланованого розвитку;
- Розвиток системи адаптації нових працівників та системи наставництва;
- Підтримка ринкового рівня оплати праці;
- Забезпечення навчання та розвитку персоналу для розширення навичок та компетенцій;
- Організація своєчасного бронювання військовозобов'язаних працівників на період мобілізації.

12) Фінансовий моніторинг

- Дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), в тому числі шляхом розробки, оновлення та впровадження внутрішньої нормативної бази з питань ПВК/ФТ);
- Недопущення використання послуг Банку із метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;
- Здійснення заходів з належної перевірки клієнтів з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу Банку бути впевненим, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в Банку інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи у разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення КБВ та проведення моніторингу фінансових операцій клієнта для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);
- Підтримка належної системи виявлення PEPs та належного застосування ризик-орієнтованого підходу до встановлення ділових відносин/під час обслуговування клієнтів, які є PEPs, з метою присвоєння їм обґрунтованого рівня ризику, унеможливлення безпідставної відмови таким клієнтам у проведенні фінансових операцій та/або встановленні (продовженні) ділових відносин;
- Забезпечення ефективного функціонування системи виявлення КБВ клієнтів;
- Навчання на постійній основі персоналу Банку, залученого до процедур ПВК/ФТ.

13) Кредитування

- Поступове збільшення кредитного портфеля, шляхом утримання старих та залучення нових клієнтів;
- Поступовий розвиток кредитування суб'єктів малого та середнього підприємництва за рахунок участі в Державних програмах;
- Поетапний розвиток споживчих кредитів у формі кредитування рахунку (овердрафт), в тому числі шляхом використання оновленого мобільного застосунку (починаючи з 2028 року).

14) Картковий бізнес

- Завершення процедур вступу до МПС UnionPay в якості прямого учасника та вихід у промислове середовище з емісією платіжних карток UnionPay, що випускаються та обслуговуються ПЦ Банку;
- Наповнення мобільного застосунку «Інтернет-банкінг для фізичних осіб» новими функціями, що дозволить Банку розширити перелік продуктів та послуг, збільшити кількість дистанційних операцій та залучити нових клієнтів за допомогою дистанційних методів ідентифікації та верифікації;
- Створення нових карткових продуктів та продуктів транзакційного бізнесу, з метою надання нових сервісів та покращення існуючих;
- Збільшення емісії карток, нарощення клієнтської бази.

15) Процесинговий центр

- Впровадження нових сервісів від МПС/ПС для клієнтів Банку, що дає різноманіття та більшу зручність при проведенні операцій за допомогою фізичних платіжних карток чи мобільних пристроїв, які оперують віртуальними картками або токенами;
- Створення резервного авторизаційного майданчику та створення хмарного ресурсу для зберігання резервних копій даних;

- Нарощування об'єму транзакцій шляхом впровадження та просування еквайрингу, створення умов для підключення інтернет торговельних майданчиків та PSP-провайдерів, управління мережею банкоматів;
- Щорічне підтвердження відповідності інфраструктури ПЦ вимогам стандарту безпеки PCI DSS, що забезпечує зберігання, обробку та передачу чутливої інформації про картки та операції з ними на належному рівні;
- Забезпечення безперебійної роботи систем ПЦ (24/7) при взаємодії з ПС, клієнтами та контрагентами (торговцями);
- Створення умов та технічна підготовка за відслідковуванням підозрілих операцій, мерчантів (торговців) з метою своєчасного реагування та запобігання втрат Банку;
- Забезпечення сертифікації та підключення ПЦ до продуктивної системи в МПС UnionPay.

Комплаєнс цілі:

- Подальше удосконалення системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення виконання Банком вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах²;
- Забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління комплаєнс-ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку шляхом проведення навчання;
- Оновлення та вдосконалення внутрішньої нормативної бази та контрольних процедур з метою пом'якшення комплаєнс-ризиків, в тому числі пов'язаних з порушенням Кодексу корпоративної етики, а також деталізація процедури щодо управління конфліктами інтересів;
- Удосконалення контролю за дотриманням Банком вимог щодо своєчасності складання і подання та достовірності Звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки та звітності в частині виявлення Банком (фінансовим агентом) підзвітних рахунків, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

Інформаційні цілі:

- Забезпечення цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що містять системи автоматизації діяльності Банку та документи, з метою прийняття проінформованих рішень органами Банку та складання достовірної звітності (фінансової, статистичної, податкової, іншої);
- Створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Банку;
- Періодичний перегляд складу, форм управлінської звітності з метою її вдосконалення та актуалізації для підвищення рівня поінформованості керівництва під час прийняття рішень;
- Підтримка належного рівня транспарентності з метою реалізації Кодексу корпоративного управління та запобігання скаргам заінтересованих осіб та заходам впливу з боку контролюючих органів.

Основними стратегічними напрямками розвитку незмінно залишились: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; вдосконалення системи корпоративного управління; забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація продовжують підтверджувати кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує

інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Масштаб діяльності та операційна модель Банку дозволяє швидко адаптуватись до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати витрати.

Банк у періоді планування має залишити наявний спектр банківських послуг. При цьому, враховуючи плани щодо розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах, передбачається збільшення переліку сервісів насамперед у напрямку розвитку карткового та транзакційного бізнесу на базі власного процесингового центру, постійне оновлення та розширення функціоналу мобільного додатку.

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у місті Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає розширення мережі відділень. Пріоритетним напрямом розвитку каналів продажу визначено подальше посилення дистанційних сервісів, що дозволяє розширювати клієнтську базу, підвищувати доступність банківських послуг та забезпечувати операційну стійкість без необхідності розширення регіональної мережі. Банк продовжує інвестувати у розвиток інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема у підвищення їх стабільності, функціональності, зручності користування та рівня клієнтського сервісу. Запроваджено дистанційний онбординг роздрібних клієнтів через мобільний застосунок, що дозволяє стати клієнтом Банку і отримувати банківські послуги без відвідування відділень та суттєво розширює географію присутності Банку. В той же час забезпечується активний розвиток та використання оновленої web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу.

Стратегія враховує, що на фоні загальної діджиталізації, цифровізації банківських процесів для створення додаткових конкурентних переваг розвиток Банку потребує постійної модернізації ІТ-рішень Банку, продовження фінансування оновлення ІТ-систем; розвитку (поліпшення) систем дистанційного обслуговування клієнтів; подальшої автоматизації процесів та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки тощо. Фактичні витрати Банку на розвиток та модернізацію ІТ-інфраструктури і цифрових сервісів у 2025 році становили 26981 тис. грн. У найближчі три роки Банк планує спрямувати на зазначені напрями інвестиції орієнтовно в обсязі 68613 тис. грн., що забезпечить подальший розвиток технологічної інфраструктури та підвищення ефективності операційної діяльності.

Банк має достатньо ресурсів для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк є висококапіталізованим (капітал виступає одним з ключових джерел фінансування Банку); штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, достатнім для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в тому числі інформаційних технологій, відповідають обсягам бізнесу Банку.

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» проводить діяльність у сфері мікрокредитування. Метою діяльності товариства є одержання прибутку від надання фінансових послуг, а також здійснення будь – якої господарської діяльності, яка не заборонена чинним законодавством України.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є збереження та розширення клієнтської бази, задоволення їх потреб шляхом вдосконалення своїх продуктів та отримання процентних доходів .

ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» проводять діяльність у сфері комп'ютерного програмування, консультування з питань інформатизації та іншої діяльності у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Метою діяльності Товариства є здійснення господарської діяльності з метою отримання прибутку.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є збереження та розширення клієнтської бази , розширення спектру послуг у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем, консультування з питань інформатизації .

Досягнення банківської групи в 2025 році.**Інформація про розвиток та досягнення Банківської групи та опис середовища, в якому здійснюється діяльність.**

Повномасштабна війна і надалі залишалась ключовим фактором, що визначає економічну динаміку України. Високий рівень безпекових ризиків, триваючі атаки на енергетичну та промислову інфраструктуру, а також обмеженість виробничих ресурсів продовжували стримувати економічну активність. Водночас економіка продовжує адаптуватися до умов воєнного часу, значну роль у підтриманні макроекономічної стабільності відіграє міжнародна фінансова допомога та внутрішні бюджетні стимули.

За даними Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%, що відображає уповільнення відновлення економіки на тлі збереження безпекових ризиків та пошкодження енергетичної інфраструктури.

Банківська система у 2025 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Банки й надалі виконували регулятивні вимоги із значним запасом: регулятивний капітал сектору зріс за звітний період на 8%. Активи банківського сектору також продовжували зростати (на 17,2% за рік) насамперед за рахунок відновлення кредитування бізнесу та населення, збереження значних вкладень у державні цінні папери, а також ситуативного збільшення обсягів депозитних сертифікатів НБУ наприкінці року, що, як і в попередні роки, було зумовлено значними державними видатками наприкінці бюджетного періоду.

Кредитна активність банків поступово відновлювалася: чисті гривневі кредити бізнесу та населення за рік збільшилися більш ніж на третину, що свідчить про поступове повернення кредитування до ключової ролі у банківській діяльності.

Зобов'язання банків зросли на 16,1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів – як бізнесу, так і населення. Відтак частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на високому рівні – близько 90,9%.

Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх використовували лише два невеликих приватних банки (0,02%).

Попри складні макроекономічні умови, банківський сектор у 2025 році зберіг високу прибутковість. За попередніми даними до підтвердження річним аудитом банки отримали 126,8 млрд. грн. чистого прибутку, що на 39,4% більше, ніж у 2024 році (значною мірою завдяки нижчій ставці податку на прибуток). При цьому прибуток до оподаткування за звітний рік зріс усього на 13,3%. Банківський сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі, подальшому зростанню чистого комісійного доходу на тлі збільшення безготівкових розрахунків та помірним витратам на формування резервів.

Банк, як і вся країна, працював, адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. В зазначених умовах Банк продовжував забезпечувати безперебійну діяльність процесів, вживав заходів для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання регуляторних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, безумовне виконання всіх зобов'язань, забезпечував прибуткову діяльність і перевиконання планових показників та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків.

Протягом звітного року активи Банку зросли на 59,9% та станом на 01.01.2026 року становили 2902934 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась: найбільшу питому вагу традиційно займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери – 2442047 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВМП, емітентом яких виступає одна міська рада) – 84,1% активів та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 8112 тис. грн.

(0,3% активів). Кредити та заборгованість клієнтів також демонстрували зростання (на 16,3%) та на звітну дату становили 62980 тис. грн. (2,2% активів). Якість портфеля є високою – частка непрацюючих активів в клієнтському кредитному портфелі складає – 0,14%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених від банків і клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим: питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 22,6%. Необхідні рівні нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левереджу продовжують значно перевищувати пруденційні вимоги: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становили на звітну дату – 61,12%; LR – 18,04%. За підсумками 2025 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 4,5% та досяг 654725 тис. грн., що зумовлено передусім прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403200 тис. грн.), резервних фондів та накопичених позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 21,9%. У звітному періоді їх обсяг зростав. Загалом Банк підтримував активну роботу на міжбанківському ринку, зокрема щодо залучення ресурсів за операціями РЕПО, унаслідок чого станом на 01.01.2026 року кошти банків становили 636978 тис. грн. Крім того, протягом звітного року вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів майже у 2,5 рази - до 1568425 тис. грн. (54,0% пасивів) переважно за рахунок коштів юридичних осіб, у тому числі завдяки операціям РЕПО з контролем ризику.

Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2025 року Банк продовжував працювати, забезпечуючи достатній рівень надходжень та нарощення прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Попри війну, закономірне підвищення витратного навантаження, Банк працював, забезпечуючи беззбиткову операційну діяльність, а прибуток, порівняно з попереднім фінансовим роком, збільшився на 45,6% та становив – 46739 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не допускав порушень пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та нормативів обов'язкового резервування, встановлених регулятором. Банк продовжує працювати з суттєвим запасом позитивних відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у власний розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 188,6% та 309,4% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 689,9%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. Значення нормативів кредитного ризику (в тому числі норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами) зберігаються незначними.

Відповідно до Стратегії розвитку Банку, з метою підвищення конкурентоспроможності та клієнтоорієнтованості, розширення можливостей впровадження сучасних платіжних технологій, нарощення обсягів емісії карток і безготівкових операцій, а також диверсифікації доходів передбачено розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах і розвиток власного Процесингового центру.

Починаючи з 2021 року, Банк здійснив низку важливих заходів з реалізації зазначеного напрямку: побудовано власний Процесинговий центр; набуто членство у НПС «ПРОСТІР», МПС Mastercard, Visa International і UnionPay на умовах прямої участі; Банк є учасником системи BankID в якості абонента-ідентифікатора; успішно інтегрував у процеси обслуговування клієнтів сервіси порталу Дія.

Наразі Процесинговий центр підключено до продуктивної системи НПС ПРОСТІР, МПС Mastercard та МПС Visa International. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено, питання її відновлення планується розглянути у подальшому. Щороку Банк проходить сертифікацію

щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, що є необхідною умовою співпраці з МПС Visa International та Mastercard і надає клієнтам впевненість у належному рівні безпеки карткового бізнесу.

У звітному періоді опубліковано для вільного завантаження оновлений мобільний застосунок для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та відкриття рахунків без відвідання відділення Банку. До оновленої версії застосунку інтегровано сучасні платіжні сервіси та додаткові функції, що розширюють можливості дистанційного обслуговування. Зазначені кроки створюють підґрунтя для подальшого розширення переліку послуг і сервісів, доступних клієнтам Банку, насамперед у напрямі розвитку карткового та транзакційного бізнесу, дистанційного обслуговування, а також сприяють збільшенню клієнтської бази, обсягів емісії платіжних карток і безготівкових операцій.

Банк постійно розширює функціональність сервісів дистанційного обслуговування юридичних осіб. Суб'єктам господарювання пропонується дистанційне обслуговування рахунків через систему iBank2UA, яка забезпечує зручне та безпечне управління рахунками і виступає ефективним каналом комунікації між Банком і клієнтами. Інтерфейс веббанкінгу є інтуїтивним і сучасним, орієнтованим на потреби користувачів. Завдяки мобільному застосунку корпоративні клієнти мають можливість оперативно здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати рахунками незалежно від місця перебування.

У звітному році Банк повністю завершив перехід на нову систему електронного документообігу DocS, що стало важливим етапом цифровізації внутрішніх процесів. Систему інтегровано з необхідними зовнішніми сервісами, що забезпечило безперервний обмін документами в електронній формі. Продовжувалася робота з автоматизації операційних процесів і рутинних завдань, зокрема автоматизовано формування внутрішньої та зовнішньої звітності.

Усвідомлюючи те, що діяльність Банку продовжує здійснюватися в умовах повномасштабної війни, регулярних ракетно-дронових атак та тривалої дестабілізації енергопостачання, Банк вживає та готовий до подальшого вжиття заходів для адаптації власної інфраструктури, забезпечення безперервності діяльності та підвищення рівня інформаційної безпеки. Зокрема, забезпечено можливість дистанційної роботи для більшості працівників із використанням сучасних технологій захисту та організовано роботу критично важливого персоналу в офлайн-режимі у разі необхідності; Банк (включаючи відділення) має достатню кількість власних дизель-генераторів для резервного електропостачання; розширено резервні канали зв'язку, у тому числі на базі супутникових технологій. Банк активно використовує хмарні сервіси, куди перенесено низку критичних ІТ-систем, що забезпечило високу доступність, масштабованість і стійкість бізнес-процесів, а також додатковий рівень захисту від кібератак та інших зовнішніх загроз; робота в цьому напрямку триває на постійній основі. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 03.03.2026 року рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку на інвестиційному рівні uaA+ з прогнозом - «у розвитку». Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «4+» (висока надійність).

Протягом звітної періоду Банківська група не допускала порушень пруденційних нормативів встановлених регулятором.

Основними цілями управління Банківською групою є забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банківської групи; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року регулятивний капітал Групи становив 538 870 тис. грн. Протягом 2025 року Банківська Група дотримувалася всіх установлених пруденційних нормативів.

Зокрема, забезпечено виконання таких нормативів капіталу:

- норматив достатності регулятивного капіталу (НРКк) — 62,32%
- норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1к) — 62,32%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1к) — 62,32%;

Фактичні значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнту левериджу Банківської Групи станом на звітну дату суттєво перевищують встановлені мінімальні вимоги, що свідчить про високий рівень капіталізації та запас фінансової стійкості. Протягом звітного 2025 р. та попередніх років не здійснювалось залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

Регулятивний капітал Банківської групи 538 870 тис.грн. Детальна структура Регулятивного капіталу Банківської групи наведена в Примітці 880000 «Додаткова інформація».

Опис зовнішнього середовища, в якому Банківська група здійснює діяльність

Зовнішнє середовище.

Повномасштабна війна і надалі залишалась ключовим фактором, що визначає економічну динаміку України. Високий рівень безпекових ризиків, триваючі атаки на енергетичну та промислову інфраструктуру, а також обмеженість виробничих ресурсів продовжували стримувати економічну активність. Водночас економіка продовжує адаптуватися до умов воєнного часу, значну роль у підтриманні макроекономічної стабільності відіграє міжнародна фінансова допомога та внутрішні бюджетні стимули.

За даними Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%, що відображає уповільнення відновлення економіки на тлі збереження безпекових ризиків та пошкодження енергетичної інфраструктури.

Упродовж останніх місяців 2025 року інфляція знижувалася У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Зниження інфляції триватиме й у наступні місяці, передусім завдяки подальшому відображенню ефектів від вищих урожаїв 2025 року. Водночас вплив масштабних руйнувань в енергетиці тиснутиме на ціни як через ринкові, так і адміністративні механізми. Разом з ефектами низької бази порівняння вони спричинять помірне пришвидшення інфляції в другому півріччі.

Міжнародна підтримка залишиться важливою опорою відновлення України.

Наприкінці 2025 року Рада ЄС вирішила надати Україні 90 млрд євро фінансової допомоги у 2026–2027 роках (USL – Ukraine Support Loan). Підтримка України зберігатиметься й у межах чинного механізму ERA Loans. Сума кредиту буде розподілена між бюджетною підтримкою та позабюджетною закупівлею військової продукції, переважно виробленої в Україні, ЄС та країнах ЄЗЗ. Фактичний розмір окремих траншів і остаточний розподіл між бюджетною та позабюджетною оборонною складовою

визначатиметься на основі стратегії, підготовленої Урядом України. Триває також узгодження нової програми з МВФ обсягом 8.1 млрд дол. США.

Зовнішня допомога дасть змогу як фінансувати все ще високі дефіцити бюджету, зумовлені війною, так і підтримувати високий рівень резервів. Прогноз НБУ передбачає, що міжнародні резерви становитимуть 65 млрд дол. США на кінець 2026 року і зростатимуть надалі – до 71 млрд дол. США на кінець 2028 року. Це дасть змогу НБУ підтримувати стійкість валютного ринку та впроваджувати заходи валютної лібералізації за умови контролю ризиків.

Ураховуючи стале зниження інфляції й послаблення ризиків, пов'язаних із достатністю зовнішнього фінансування, у січні НБУ розпочав цикл пом'якшення процентної політики, знизивши облікову ставку на 0.5 в. п. до 15%. (облікова ставка впродовж досить тривалого періоду 2025 року утримувалась на незмінному рівні).

Таке рішення сприятиме подальшій адаптації економіки до викликів війни, зокрема підтримає динаміку кредитування, що зростає упродовж останніх років темпами понад 30% р/р. Водночас монетарні умови будуть достатньо жорсткими для збереження стійкості валютного ринку та зниження інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Інфляція.

У травні 2025 року споживча інфляція досягла локального максимуму 15.9% р/р, але надалі стрімко знизилася до 8.0% р/р. Водночас за результатами року вона залишилася вищою за інфляційну ціль на 3 в. п.

Упродовж останніх місяців 2025 року інфляція знижувалася передусім через вплив вищих урожаїв. Сповільнення інфляції, яке розпочалося в червні минулого року, тривало й упродовж IV кварталу. Зокрема, у грудні ІСЦ знизився до 8% р/р порівняно з 11.9% р/р у вересні (на кінець III кварталу). За попередніми оцінками, ця тенденція зберігалася й у січні.

Зниження інфляції триватиме й у наступні місяці, передусім завдяки подальшому відображенню залишкових ефектів від вищих урожаїв 2025 року. Водночас вплив масштабних руйнувань в енергетиці тиснутиме на ціни як через адміністративні, так і ринкові механізми, зокрема збільшуватиме витрати бізнесу на забезпечення енергонезалежності. Ці проінфляційні ефекти частково компенсуються зниженням споживчої активності через відключення е/е та холодну зиму. Наслідки руйнувань енергетики спричинять помірне пришвидшення інфляції в другому півріччі 2026 року на тлі вичерпання дезінфляційних ефектів від високих минулорічних урожаїв. Однак надалі вона повернеться на траєкторію стійкого зниження до цілі 5%. Цьому сприятимуть послаблення диспропорцій на ринку праці, зменшення енергодефіцитів та імпортованої інфляції, поступове нарощування врожаїв, а також заходи монетарної політики.

Прогноз НБУ передбачає зниження базової інфляції до близько 6% у 2026 році та близько 3% у 2027–2028 роках.

Економічна активність.

Подальше економічне зростання визначатиметься передусім нарощуванням урожаїв і приватних інвестицій, тоді як бюджетні стимули поступово знижуватимуться

Економічне зростання й надалі підживлюватиметься фіскальними стимулами, які, однак, поступово зменшуватимуться в міру нормалізації безпекових умов. НБУ залишив без змін припущення щодо дефіциту бюджету на рівні 19% ВВП у 2026 році, що відповідає закону про Державний бюджет. Надалі припускається поступове зниження дефіцитів до 14% ВВП та 9% ВВП у 2027 та 2028 роках відповідно. Достатньо повільна фіскальна консолідація зумовлюватиметься значними потребами в підтриманні

обороздатності країни (зокрема за рахунок розбудови оборонного комплексу), відновленні та осучасненні інфраструктури, а також у реалізації гуманітарної та соціальної політики держави. Високі дефіцити, як і раніше, фінансуватимуться передусім за рахунок міжнародної допомоги.

Водночас бюджетні стимули поступово замінюватимуться приватними. У міру нормалізації умов економічної діяльності внесок приватного сектору в зростання ВВП дедалі збільшуватиметься як через канал споживання, так й інвестиційну активність. Інвестиції спрямовуватимуться у відновлення пошкоджених потужностей і нові проекти, вагому частку в яких займатиме оборонний комплекс. Процеси євроінтеграції підвищуватимуть інвестиційну привабливість країни, а також стимулюватимуть модернізацію виробництв для розширення доступу на європейські ринки. Частка інвестицій у ВВП збільшуватиметься, однак основним чинником економічного зростання залишатиметься споживчий попит. Реальні заробітні плати підвищуватимуться на всьому прогностичному горизонті через конкуренцію роботодавців за наявну робочу силу, що підживлюватиме приватне споживання. У 2026 році темпи зростання реальних зарплат будуть близькими до попереднього року, однак з 2027 року дещо сповільняться на тлі поступового скорочення дефіциту робочої сили. Рівень зарплат наблизиться до свого тренду.

У середньостроковій перспективі потенційний ВВП України зростатиме помірними темпами. Його зростання обмежуватиметься наслідками війни. Водночас тенденція до поступового нарощування врожаїв через зростання інвестицій на тлі поліпшення безпекової ситуації генеруватиме додатний внесок у динаміку потенційного випуску. У міру нормалізації економічної ситуації, відбудови та подальшого євроінтеграційного руху основними рушіями зростання потенційного ВВП стануть підвищення продуктивності виробництва та капітальні інвестиції.

Ринок праці.

На тлі міграції та мобілізації дефіцит працівників на ринку праці зберігається. Руйнування критичної інфраструктури ускладнило умови життя, що призвело, зокрема, до додаткових виїздів українців за кордон останніми місяцями року. Тож підприємства згідно з опитуваннями й надалі відчували брак робітників.

Досить часто підприємства стикаються також із тим, що претенденти на їх вакансії відгукуються, але їх компетенції не відповідають затребуваному рівню. Натомість у районах, розташованих близько до зони бойових дій, є інша проблема – знайти вакансії важче. Тому рівень безробіття за регіонами нерівномірний і є значно вищим у прифронтових районах. Така ситуація, звісно, теж негативно впливає на економіку.

Водночас ситуація з нестачею робітників є кращою, ніж рік тому. Цьому сприяло активніше залучення до роботи ветеранів, жінок, молоді та людей пенсійного віку. Упродовж останніх місяців кількість резюме на сайтах працевлаштування зростала швидше, ніж кількість вакансій.

За даними як Державної служби зайнятості, так і приватних платформ з пошуку роботи наприкінці року пропозиція роботи зростала швидше, ніж попит на неї. Опитування підприємств також зафіксували зменшення частки компаній, кількість працівників яких скоротилася, і поліпшення очікувань щодо найму нових працівників.

Однак, попри поступове поліпшення ситуації, дефіцит працівників зберігався, передусім через мобілізаційні та міграційні процеси. Погіршення безпекової ситуації наприкінці року та пом'якшення правил виїзду для молоді призвели до дещо більшого, ніж припускалося, відпливу мігрантів. За оновленими даними ООН, кількість мігрантів з України у 2025 році становила 0.3 млн осіб. Водночас такий показник чистого відпливу є значно меншим, ніж у 2024 році (0.5 млн осіб).

Зростання зарплат триває. Воно є повільнішим, ніж раніше, але все одно швидшим за інфляцію. Збільшення реальних зарплат (понад рівень інфляції) у 2025 році становило близько 7%. Очікується,

що найближчими роками зарплати в реальному вимірі також зростатимуть на 6-7%, адже дефіцит працівників, імовірно, зберігатиметься як під час війни, так і на етапі відбудови країни.

Платіжний баланс.

Державний бюджет України на 2026 рік затверджено з дефіцитом (без урахування грантів у доходах) 18.8% ВВП. Такий дефіцит є меншим, ніж його фактичний рівень у 2025 році, тож його фінансування є реалістичним з огляду на вже підтверджені обсяги зовнішньої допомоги від міжнародних партнерів. Однак з високою ймовірністю, як і в попередні роки, може виникнути потреба збільшення видатків на підтримку обороноздатності та відбудову, у тому числі відновлення енергетичної інфраструктури.

Економічне зростання й надалі підживлюватиметься фіскальними стимулами, які, однак, поступово зменшуватимуться в міру нормалізації безпекових умов.

Загалом у бюджеті передбачено подальше зміцнення доходів за рахунок низки податкових ініціатив. Планується зростання податкових надходжень на 23.4%. Для мобілізації останніх вкотре підвищено ставку податку на прибуток банківських установ [із 25% до 50% за податкові (звітні) періоди 2026 року] та скасовано пільгу зі сплати ПДВ на імпорт електромобілів. Також враховані ще не ухвалені парламентом податкові ініціативи: запровадження акцизного податку на води, включно з мінеральними та газованими, з додаванням цукру чи інших підсолоджувальних або ароматичних речовин, а також на доходи, отримані через цифрові платформи. Ухвалення закону щодо останніх є попередньою передумовою для запровадження нової програми МВФ. Крім того, виконання інших попередніх умов щодо податкового пакета програми МВФ також сприятиме збільшенню доходів.

Обороздатність країни очікувано залишається головним пріоритетом бюджету. Передбачається, що витрати на оборону та безпеку становитимуть 54% від загальних видатків (або 25% ВВП₂₀). Водночас є ризик традиційного для останніх років перегляду бюджетних параметрів у середині року. Іншим ризиком збільшення видатків є необхідність відновлення об'єктів, насамперед енергетичної інфраструктури.

-

НБУ залишив без змін припущення щодо дефіциту бюджету на рівні 19% ВВП у 2026 році, що відповідає закону про Державний бюджет. Надалі припускається поступове зниження дефіцитів до 14% ВВП та 9% ВВП у 2027 та 2028 роках відповідно.

Високі дефіцити, як і раніше, фінансуватимуться передусім за рахунок міжнародної допомоги (2155 млрд грн, або 47.2 млрд дол.22). Ризик недоотримання міжнародного фінансування відчутно знизився завдяки рішенню Ради ЄС щодо надання Україні 90 млрд євро фінансової допомоги у 2026-2027 роках (USL – Ukraine Support Loan) за рахунок запозичень ЄС на ринках капіталу. Цей кредит розподілятиметься між бюджетною підтримкою, що залежатиме від виконання реформ, та закупівлею військової продукції. Частина коштів у межах механізму ERA також буде спрямована на військові потреби.

НБУ незначно переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2026 рік – до 1.8%. Поступове поліпшення ситуації в енергосекторі, нарощування приватних інвестицій, євроінтеграційні реформи, а також розворот міграційних процесів сприятимуть пришвидшенню економічного зростання: до 2.8% у 2027 році та до 3.7% у 2028 році.

У середньостроковій перспективі потенційний ВВП України зростатиме помірними темпами. Його зростання обмежуватиметься наслідками війни. Водночас тенденція до поступового нарощування врожаїв через зростання інвестицій на тлі поліпшення безпекової ситуації генеруватиме додатний внесок у динаміку потенційного випуску. У міру нормалізації економічної ситуації, відбудови та подальшого євроінтеграційного руху основними рушіями зростання потенційного ВВП стануть підвищення продуктивності виробництва та капітальні інвестиції.

Отже, ризики для виконання бюджету з затвердженими показниками є помірними. Основним із них є виникнення додаткових фінансових потреб на підтримку обороноздатності та відбудову. З огляду на це особливого значення набуває виконання Україною зобов'язань, необхідних для отримання міжнародної підтримки, зокрема й у межах програми МВФ. Затвердження останньої стане сигналом для інших донорів про прихильність України до відповідальної політики та подальших реформ. Стійкий приплив допомоги, зі свого боку, дасть змогу і надалі фінансувати дефіцит бюджету без звернення до емісії та забезпечити макрофінансову стійкість.

Монетарні умови та фінансові ринки.

Зниження цінового тиску, підтримане заходами монетарної політики НБУ, разом із послабленням ризиків недостатності зовнішнього фінансування дало змогу розпочати цикл зниження облікової ставки.

НБУ забезпечуватиме належні монетарні умови для подальшого сповільнення інфляції та досягнення інфляційної цілі 5% на горизонті політики. Водночас процентна політика поступово пом'якшуватиметься, що підтримає кредитування та економічне зростання. Поточний прогноз передбачає подальше зниження облікової ставки.

Очікуваних обсягів міжнародної допомоги, за очікуваннями, вистачатиме для беземісійного фінансування дефіциту бюджету в 2026–2028 роках та збереження міжнародних резервів на рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку та впровадження заходів валютної лібералізації за умови контролю ризиків

Діяльність Банківської групи: основні результати

Протягом 2025 року Банківська група продовжувала зосереджувати зусилля направлені на подальший розвиток, зокрема вдосконалення внутрішніх управлінських процесів, системи управління ризиками, розвитку нових напрямків діяльності.

Показники діяльності Банківської групи у 2025 році виглядають наступним чином:

Загальні активи Банківської групи на 31 грудня 2025 року склали 2 938 795 тис.грн.,

Кредити та заборгованість клієнтів з вирахування резервів під очікувані кредитні збитків складає 72 007 тис.грн., що становить 2,5% від загальних активів Банківської групи . Обсяг резервів під очікувані кредитні збитки дорівнює 35 821 тис.грн.

Грошові кошти - 259 621 тис грн що становить 8,8% від загальних активів Банківської групи.

Портфель цінних паперів - 2 442 047 тис грн що становить 83,1 % від загальних активів Банківської групи.

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи - 132 962 тис. грн., що становить 4,5% від загальних активів Банківської групи

Похідні фінансові активи – 1 180 тис.грн. що становить 0,05 % від загальних активів Банківської групи

Інші активи - 30 978 тис. грн. , що становить 1,05 % від загальних активів Банківської групи

Власний капітал Банківської групи на 31 грудня 2025 року склав: 650 293 тис.грн.

За 2025 рік Банківською групою отримано чистого процентного доходу: 120 754 тис.грн.

Чистий комісійний дохід Банківської групи за 2025 рік: (- 8 884) тис.грн.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою, в т.ч. переоцінки іноземної валюти - 318 516 тис.грн.

Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, в т.ч. борговими фінансовими інструментами: 9 380 тис.грн.

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку (кредити, дебіторська заборгованість): 63 222 тис.грн.

Інші доходи Банківської групи: 45 983 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати, включаючи витрати на персонал та амортизаційні відрахування в 2025 дорівнюють 492 160 тис. грн.

Таким чином, за підсумками 2025 року, Банківська група отримала чистий прибуток у розмірі 42 198 тис.грн.

Ресурси.

Банківська група має всі необхідні ресурси задля здійснення своєї діяльності та для досягнення своїх стратегічних цілей, в тому числі: фінансові, технологічні, людські, інтелектуальні та інші.

Фінансові ресурси.

Банківська група має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення своїх планів і цілей.

Людські та інтелектуальні ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика.

Банківська група визнає співробітників своїм найважливішим активом, забезпечує безпечні умови праці для них, гідний рівень заробітної плати та соціальних пільг.

Однією із основних вимог при прийомі на роботу працівників, є наявність вищої освіти. Ця вимога є обов'язковою для керівників вищої та середньої ланки компаній банківської групи. Це є гарантією того, що компанії групи повною мірою забезпечені інтелектуальним ресурсом, достатнім для вирішення майже всіх питань та для досягнення поставлених цілей.

Банківська група під час своєї діяльності дотримується вимог законодавства України щодо захисту прав працівників, приділяє особливу увагу навчанню та підвищенню кваліфікації своїх працівників, забезпечуючи працівникам комфортні умови для їх роботи.

Як і минулого року, Банк протягом 2025 року був зосереджений на питаннях безпеки співробітників та підтримці соціально важливих проектів. Увага приділялася покращенню робочого середовища для менш стресової та більш ефективної роботи в нових складних умовах. В тому числі ми підтримуємо своїх колег, які наразі захищають нашу країну і увільненні від роботи у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації.

Екологічний аспект діяльності Банківської групи.

Керівництво компаній Банківської групи виконує дії, які направлені на оптимізацію використання природних ресурсів та постійне зниження впливу на навколишнє середовище. Компанії групи співпрацюють з відповідними організаціями щодо утилізації приборів, пристроїв та устаткування, як того вимагає законодавство.

Учасники групи у своїй діяльності відповідально ставляться до питання енергоспоживання та визначають пріоритетом запровадження сучасних енергоефективних технологій.

Технологічні та інші ресурси

Банківська група має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські та інші послуги клієнтам та контрагентам Групи, супроводжувати операції, своєчасно та в повному обсязі їх фіксувати в облікових системах, забезпечувати цілісність та конфіденційність інформації, її зберігання, забезпечувати своєчасне формування звітності та інше.

Група має фінансову та технічну можливість підтримувати та оновлювати матеріально-технічну базу, необхідну для ефективної діяльності та для досягнення поставлених цілей.

Банківська група активно продовжує впровадження діджитальних продуктів і новітніх технологій.

Ці дії мають на меті не лише підсилення позицій банку на ринку, але й забезпечення високоякісного обслуговування клієнтів, відповідаючи їх потребам у швидких та надійних фінансових рішеннях.

Інформація про невизначеності щодо здатності Банківської групи продовжувати діяльність безперервно.

Повномасштабна війна російської федерації проти України поставила питання суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження щодо роботи банківської системи, зупинка діяльності великої кількості підприємств, значне зростання вимушеної міграції населення, закономірно негативно позначились на доходній частині Банківської групи у період російської агресії. В зазначених умовах Банківська група забезпечує безперервність процесів, вживає заходів для продовження діяльності Банківської групи в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банківської групи необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань.

Звіт з корпоративного управління

Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Наглядова рада (далі - Рада Банку, Рада) - орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правлінням Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Загальні збори акціонерів, відносини з акціонерами

Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно до чинного законодавства України, Статуту, внутрішнього Положення про загальні збори та Кодексу корпоративного управління Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законодавством та Статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, крім тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- прийняття рішення про зміну типу товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- розгляд звіту Ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- обрання членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством), у тому числі у випадках одержання вимоги Національного банку України про припинення повноважень голови або члена Ради, відмови Національним банком України у погодженні голови або члена Ради (кандидата на відповідну посаду). Випадки припинення повноважень голови та членів Ради без рішення Загальних зборів встановлюються законодавством;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством. Вимоги цього пункту не застосовуються у період, коли 100 відсотків акцій Банку належать одній особі, а також в інших випадках, передбачених статтями 106-107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління

оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

- обрання членів комісії з припинення Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми законодавства України, незалежно від положень Статуту. Загальні збори при прийнятті рішень мають забезпечувати відповідність таких рішень вимогам законодавства.

Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, Кодексом корпоративного управління, які оприлюднюються Банком на власному веб-сайті.

Загальні збори АТ «БАНК 3/4» були проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства. Кількість загальних зборів, які були скликані у 2025 році 2 (2 з них відбулись).

Вищим органом управління *ТОВ«МІКРОКРЕДИТ»* є Загальні Збори учасників.

До компетенції загальних зборів учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
 - внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
 - зміна розміру статутного капіталу Товариства ;
 - затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
 - перерозподіл часток між учасниками Товариства;
 - обрання одноосібного виконавчого органу Товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства;
 - визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
 - створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
 - прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
 - затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
 - розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
 - прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства.
- Питання, віднесені чинним законодавством до компетенції вищого органу товариства, не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства.

Загальні Збори учасників *ТОВ«МІКРОКРЕДИТ»* у 2025 році не проводились.

Вищим органом управління *ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»* є Загальні збори його Учасників (Учасник). Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників.

До виключної компетенції Зборів Учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін до Статуту Товариства у тому числі зміна розміру його статутного капіталу;
- обрання та відкликання виконавчого органу Товариства, членів Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Товариства, включаючи його дочірні підприємства, філії, представництва; затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку, строк та порядок виплати частки прибутку (дивідендів); визначення порядку покриття збитків;

- створення, реорганізація і ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень про них;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства; визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення його організаційної структури;
- визначення умов оплати праці посадових осіб органів управління Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- затвердження договорів про відчуження майна товариства на суму, що становить 50 і більше відсотків майна товариства;
- прийняття рішення про ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника;
- затвердження порядку розподілу та використання прибутку, нормативів та порядку утворення фондів Товариства;
- виключення Учасника з Товариства;
- призначення та відкликання виконавчого органу;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів до Статутного капіталу.
- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- призначення заступника директора;

З питань, зазначених у пунктах «а», «б», а також при вирішенні питання про виключення учасника з Товариства рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують учасники, що володіють у сукупності більш як 50 % загальної кількості голосів учасників товариства, з інших питань – простою більшістю голосів.

Загальні Збори учасників *ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»* у 2025 році не проводились.

Склад, відповідальність, функції Наглядової ради, Правління банку. Персональний склад Наглядової ради та Правління, інформація про проведенні засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правління Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Обрання членів Ради/прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством) здійснюється загальними зборами акціонерів.

Кількісний склад Ради становить 5 осіб, що відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність». Члени Ради Банку мають колективну придатність, що означає наявність спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку. Рада Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2025 року:

Ніколенко Олександр Володимирович – Голова Наглядової ради;

Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Наглядової ради;

Мельник Дмитро Валерійович – незалежний член Наглядової Ради;

Стрільчук Володимир Михайлович – незалежний член Наглядової ради;

Танцюра Анна Вікторівна – незалежний член Наглядової ради.

До виключної компетенції Ради Банку належать такі функції:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, щорічного розгляду звіту Правління, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з

- аудиторською фірмою, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
 - контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
 - затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
 - затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;
 - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством, та тих, що рішенням Ради передані для затвердження Правління;
 - затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
 - затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
 - підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, якщо інше не встановлено цим Статутом;
 - затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
 - прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
 - прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством;
 - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у випадку відсторонення або звільнення Голови Правління;

- затвердження положень про комітети Ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, якщо таке питання віднесено до компетенції Ради відповідно до вимог законодавства або Статуту Банку;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства;
- вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та цим Статутом;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом.

До компетенції Ради належать також питання, вирішення яких Рада має право делегувати Правлінню та/або Загальним зборам:

- затвердження опису основних функцій структурних підрозділів Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів, які регулюють діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та Статутом Банку.

У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

У 2025 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, звіти про управління ризиками, системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, про виконання короткострокових фінансово-планових документів, звіти Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та інші. Рада розглядала питання корпоративного управління, затверджувала внутрішні нормативні документи в межах своєї компетенції. Рада здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради, оцінку підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс),

внутрішнього аудиту, оцінку відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Ради і Правління. Також у звітному періоді Рада прийняла рішення про обрання на посаду заступника Голови Правління. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2025 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2025 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2025 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2025 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, в.о. CRO та CCO (або в.о. CCO). Крім того, у 2025 році було проведено 2 спільних засідання Ради і Правління.

Рада приймала рішення з питань, що відносяться до її компетенції, та належним чином виконувала покладені на неї обов'язки.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Ради проводились дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань (у т.ч. 2 спільні засідання Ради і Правління), хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

Діючий склад Ради забезпечив безперервну діяльність цього органу та Рада Банку вирішувала питання, що відносяться до її компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Раду.

У квітні 2026 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів Ради та Ради в цілому за 2025 рік. В результаті проведеної самооцінки Рада дійшла до рішення визнати роботу Ради на достатньому рівні.

Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради за 2025 рік.

Результати оцінювання вказують на наявність у Голови та членів Ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Раду Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

У 2025 році було забезпечено колективну придатність Ради, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Це підтверджується Інформацією про колективну придатність Ради, яку було складено в Банку з метою оцінки рівня організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку станом за методологією SREP.

Рада забезпечувала функціонування і контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту шляхом утворення та підтримки в організаційній структурі відповідних підрозділів. Раді підпорядковані та підзвітні: головний ризик-менеджер та очолюване ним управління ризиків, а також головний комплаєнс-менеджер, та очолюване ним управління комплаєнс.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2024 (Протокол № 3) утворено у складі Наглядової ради АТ "БАНК 3/4" Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. Протягом звітного 2025 року обидва створених Комітети здійснювали свою діяльність.

Радою прийнято рішення не створювати окремих комітетів Ради з управління ризиками (функції цього комітету виконує Рада).

Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради створено з метою підготовки висновків та пропозицій для прийняття Радою своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо формування кадрової політики з підбору висококваліфікованих керівників Банку; розробки принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють управлінські функції, розробки прозорої системи їх мотивації. До складу Комітету входять: незалежний член Ради (Голова Комітету) В. Стрільчук, Голова Ради О. Ніколенко, незалежний член Ради А. Танцюра,. У звітному році було проведено 7 засідань Комітету. З моменту свого створення Комітет працював ефективно, розглядав питання, які віднесені до його компетенції Законом України "Про акціонерні товариства" та Положенням про Комітет, надавав свої висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління.

Комітет з питань аудиту створений Наглядовою радою для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Ради Банку питань, що належать до його компетенції, визначеної Законами України "Про акціонерні товариства", "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Положенням про Комітет. До складу Комітету входять: незалежний член Ради (Голова Комітету) Д. Марков, незалежний член Ради Д. Мельник, незалежний член Ради В. Стрільчук. У звітному році було проведено 10 засідань Комітету. Відповідно до покладених Наглядовою радою Банку функцій протягом 2025 року Аудиторський комітет, з моменту його створення працював ефективно, здійснював контроль за проведенням внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю в Банку, розглядав питання у межах своєї компетенції, надавав висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління.

У серпні 2025 року за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР АУДИТ КРОУ» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025р., який відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Аудиторський комітет проаналізував відповідність всіх суб'єктів аудиторської діяльності, які брали участь у конкурсі, на відповідність вимогам законодавства, зокрема вимогам незалежності, і надав свої висновки Раді.

У 2025 року члени Ради діяли з урахуванням розподілу повноважень (відповідальності) між ними за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного члена Ради, затвердженого рішенням Ради (протокол від 05.02.2024 №3). Питання, які належали до компетенції Комітету з питань призначень та винагород і Комітету з питань аудиту, спочатку виносились розгляд та вивчення зазначених комітетів Ради для підготовки висновків та проектів рішень Наглядової ради з цих питань. Рада приймала рішення з питань, попередньо підготовлених відповідним комітетом в межах його компетенції, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених проектом рішення Ради.

У квітні 2026 року було проведено самооцінку Комітетів Ради та визнано їх роботу на достатньому рівні.

У звітному році, виконуючи поставлені перед Радою завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом, Рада сприяла стабільній, безперервній роботі Банку, що підтверджується дотриманням пруденційних нормативів; значними запасами ліквідності, метою створення яких є

забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; високою капіталізацією, прибутковою діяльністю Банку тощо.

Випадків, коли рішення Ради приймалось в умовах конфлікту інтересів, не було.

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Рада відмічає відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку.

Рада Банку відмічає, що не зважаючи на продовження в Україні у звітному році воєнного стану, Рада забезпечила своєчасне та якісне виконання поставлених перед Радою завдань.

Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Радою у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. Правління негайно інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради. Відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого Радою, інформація про несприятливі події, такі як порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради), рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, випадки несвоечасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, доводиться Правлінням до відома Ради Банку в найкоротші строки для якнайшвидшого реагування. Крім того, Стратегія управління ризиками в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі, затверджена Радою Банку передбачає обов'язок головного ризик-менеджера, що підпорядкований Раді, негайно інформувати Раду про значні події.

Правління Банку.

Голова та члени Правління Банку призначаються Радою Банку.

Правління є підзвітним Раді Банку. З метою виконання покладених на Раду Банку функцій, Правління періодично подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема, але не виключно, інформацію про:

- суттєві зміни в діяльності Банку;
- ризики, на які наражається Банк, поточний профіль ризику (у розрізі видів ризиків і в цілому), стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами;
- дотримання лімітів ризиків, поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрес-тестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку;
- стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку (бюджету) та запланованих фінансових показників;
- стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

Правління регулярно звітує про виконання завдань, поставлених Радою перед Правлінням.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політик Банку.

До складу Правління входять:

Голова Правління

Члени Правління

На кінець звітнього періоду Правління діє у складі 5 членів:

Голова Правління Іщенко Вадим Андрійович

Перший заступник Голови Правління Попов Олександр Євгенович

Заступник Голови правління Мілка Євген Геннадійович
Головний ризик-менеджер Баданін Артем
Валентинович

Головний бухгалтер Пешкова Анжела Михайлівна .

У вересні 2025 року до складу Правління було обрано Євгена Мілку, Заступника Голови Правління. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 4 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В., Головного ризик-менеджера, члена Правління.

Питання, які належать до компетенції Правління Банку, визначені Статутом.

До функцій Правління також належать:

- забезпечення організації системи внутрішнього контролю в Банку (Правління може делегувати частину функцій з організації системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, керівникам структурних підрозділів Банку. Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій);
- розгляд звітів про ефективність системи внутрішнього контролю та оцінка такої ефективності;
- здійснення постійного моніторингу та оцінки реального стану справ в Банку, для цього Правління постійній основі (щомісячно) розглядає управлінську інформацію щодо діяльності Банку, та приймає, в разі необхідності, оперативні заходи реагування на зміну фінансового стану Банку;
- періодична (у строки, визначені у внутрішніх нормативних документах Банку) організація проведення стрес-тестування в Банку та розгляд висновків підрозділу з управління ризиками про результати такого тестування на своїх засіданнях;
- на регулярній основі вирішення питань, що мають бути розглянуті Правлінням Банку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку та внутрішньобанківських документів;
- забезпечення ефективного обміну інформацією між підрозділами/посадовими особами Банку за різними напрямками;
- узгодження змісту Колективного договору та прийняття рішення про його укладення;
- вирішення питань про надання матеріальної допомоги відповідно до Колективного договору;
- виконання функцій з управління системою ПВК/ФТ Банку, визначених Політикою ПВК/ФТ і розгляд не рідше, ніж один раз на квартал інформації Відповідального працівника щодо питань у сфері ПВК/ФТ відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України та вжиття заходів реагування (за необхідності);
- виконання функцій з управління проблемними активами Банку, визначених Стратегією управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи, делегування окремих функцій з управління проблемними активами Кредитному комітету Банку, здійснення контролю за їх виконанням;
- розгляд управлінської звітності з ризиків, сформованої підрозділом з управління ризиками, у строки, встановлені у Стратегії управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
- розгляд інформації головного ризик-менеджера про надмірні ризики, на які може наражатися Банк, а в разі виявлення порушення ліміту ризику, настання значної події операційного ризику, застосування права «вето» на рішення Правління, комітету Правління чи іншого колегіального органу Банку,

- значного збільшення ризику – невідкладний розгляд відповідної інформації головного ризик-менеджера, а також інформації про причини порушення лімітів та заходи щодо усунення порушення;
- невідкладний розгляд пропозицій головного ризик-менеджера щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів ризиків, що не відносяться до виключної компетенції Ради. Правління Банку має право до винесення питання зміни лімітів на розгляд Ради, запровадити обмежувальні заходи щодо проведення певних операцій, які є обов'язковими для виконання;
 - розгляд звітів головного комплаєнс-менеджера щодо комплаєнс-ризиків у строки, встановлені у Стратегії управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи, а також розгляд інформації, наданої головним комплаєнс-менеджером про надмірні ризики, на які може наражатися Банк, а в разі виявлення порушення ліміту комплаєнс-ризиків (у випадку його встановлення), застосування права «вето» на рішення Правління, комітету Правління чи іншого колегіального органу Банку, значного збільшення ризику – невідкладний розгляд відповідної інформації головного комплаєнс-менеджера, а також інформації про причини порушення лімітів та заходи щодо усунення порушення;
 - забезпечення звітування про діяльність Правління Банку в цілому перед Радою Банку;
 - затвердження рішення Кредитного комітету про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку;
 - затвердження переліку пов'язаних осіб Банку;
 - ухвалення рішень щодо запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку;
 - невідкладний розгляд питань щодо нових та/або непередбачуваних значних загроз ліквідності, значного погіршення стану ліквідності, значного підвищення кредитного ризику, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків та звітування перед Радою з таких питань;
 - затвердження та перегляд не рідше, ніж один раз на рік, переліку сценаріїв, що використовується Банком для оцінки процентного ризику банківської книги, та величини зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв (може бути делеговано Комітету з управління активами та пасивами);
 - делегування права на вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких відносяться до компетенції Правління;
 - прийняття рішення щодо припинення визнання знецінених фінансових/ непрацюючих активів шляхом їх списання з балансу за рахунок спеціального резерву за умови попереднього розгляду цього питання Кредитним комітетом Банку;
 - надання згоди на набуття Банком прав власності на заставлене майно;
 - здійснення повноважень, делегованих Правлінню Радою Банку відповідно до Статуту:
 - 1) затвердження опису основних функцій структурних підрозділів Банку;
 - 2) затвердження внутрішніх нормативних документів, які регулюють діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

Члени Правління мають право діяти від імені Банку у судових справах.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

У 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання прибутку та забезпечення виконання пруденційних нормативів та інших нормативних вимог.

У 2025 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних

засіданнях. Рішення приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, кожен член Правління має 1 голос.

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до керівників Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Правління мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку).

У 2025 році Правлінням Банку було проведено 37 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до його компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Рішення Правління приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Правління, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Правління проводились у змішаній формі, очно та дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Правління, були розглянуті ним у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

Також у звітному 2025 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

- управлінську інформацію про діяльність Банку,
- звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,
- звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,
- звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,
- перелік пов'язаних осіб,
- короткострокові фінансово-планові документи,
- інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,
- інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання пруденційних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.

Розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема інформацію про:

- суттєві зміни в діяльності Банку;
- ризики, на які наражається Банк, та стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами;
- дотримання лімітів ризиків, поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрес тестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку;
- стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку (бюджету) та запланованих фінансових показників;
- стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

Попри складні умови воєнного стану, Банк у звітному періоді продовжував діяльність відповідно до стратегічних орієнтирів, визначених Стратегією розвитку та рішеннями єдиного акціонера. Діяльність Правління була спрямована на забезпечення стабільного функціонування Банку, підтримання фінансової стійкості, розвиток технологічної інфраструктури та поступове розширення присутності Банку на ринку банківських послуг. Зазначене, в першу чергу, засвідчує ефективність прийнятих рішень. Зокрема, забезпечено стабільну та безперебійну роботу Банку, виконання зобов'язань перед клієнтами та державою, дотримання регуляторних вимог, а також підтримання достатнього рівня ліквідності та високого рівня капіталізації. Банк продовжував здійснювати прибуткову діяльність і забезпечував достатній рівень надходжень, що свідчить про ефективність управлінських рішень навіть з урахуванням додаткового витратного навантаження, пов'язаного з воєнними умовами.

Протягом звітнього періоду забезпечувалася реалізація заходів, спрямованих на розвиток технологічної та операційної спроможності Банку. Триває реалізація стратегічного напрямку щодо розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу, зокрема шляхом розвитку та нарощення можливостей власного процесингового центру, розширення участі у міжнародних платіжних системах, удосконалення дистанційних каналів обслуговування клієнтів та впровадження нових цифрових сервісів, у тому числі дистанційного онбордінгу клієнтів у мобільному застосунку. Проведена робота з розробки та впровадження нових карткових і транзакційних продуктів формує технологічну та продуктову основу для подальшого зростання відповідного бізнес-напрямку у наступних періодах.

Окрему увагу Правління приділяло розвитку та модернізації ІТ-інфраструктури Банку, підвищенню рівня інформаційної безпеки та забезпеченню безперервності діяльності. В умовах воєнного стану здійснювалася реалізація проєктів, спрямованих на підвищення стійкості інформаційних систем, запобігання втраті даних та забезпечення можливості безперервної роботи основних сервісів Банку навіть у разі потенційних пошкоджень інфраструктури.

У звітному періоді також забезпечено реалізацію низки заходів, спрямованих на вдосконалення системи корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю та фінансового моніторингу.

Водночас Банк здійснює діяльність в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою збройною агресією російської федерації проти України. За таких умов окремі напрями розвитку можуть коригуватися з урахуванням змін зовнішнього та ринкового середовища, безпекових факторів та інших

обставин, що впливають на діяльність Банку. Відповідні коригування здійснюються у межах регулярного перегляду Стратегії розвитку з урахуванням актуальних умов діяльності та відповідно до принципів планування і контролю.

У 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання прибутку, забезпечення виконання пруденційних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

На період, коли Банк є Відповідальною особою банківської групи, Правління здійснює такі функції щодо банківської групи та її учасників:

- формування організаційної структури банківської групи;
- реалізація стратегії банківської групи;
- реалізація політик управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків;
- забезпечення впровадження та моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю;
- забезпечення розробки та впровадження єдиних облікових процедур та інформаційних систем, необхідних для складання консолідованої/субконсолідованої звітності;
- визначення показників та встановлення порядку моніторингу діяльності учасників банківської групи;
- моніторинг виконання бізнес-планів учасниками банківської групи, зокрема в частині забезпечення достатності регулятивного капіталу, дотримання пруденційних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності;
- забезпечення безпеки інформаційних систем в банківській групі;
- інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності банківської групи, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень, порушення пруденційних нормативів тощо.

У квітні 2026 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ "БАНК 3/4" за 2025 рік, оцінки комітетів Правління. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на задовільному рівні.

Комітети Правління Банку, відповідальної особи.

Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

Кредитний комітет діє з метою управління ризиками, які можуть виникнути при проведенні активних банківських операцій.

До складу кредитного комітету входять: Голова Комітету- заступник Голови Правління, члени Комітету: Голова Правління, начальник Управління ризиків, начальник Управління безпеки, начальник Управління інвестиційного бізнесу, начальник Юридичного управління, начальник Кредитного управління, директор Казначейства.

У звітному році на засіданнях Кредитного комітету здійснено :

- Прийняття кредитних рішень,
- встановлення лімітів на операції, що генерують кредитний ризик,
- розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління кредитним ризиком,

- акредитація суб'єктів оціночної діяльності та страхових компаній,
- інші рішення відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

За звітний 2025 рік проведено 68 засідань Кредитного комітету.

Комітет з управління активами і пасивами створено з метою управління банківськими ризиками: ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики, забезпечення ліквідності і досягнення прийнятного рівня прибутковості (активів/капіталу).

До складу Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) входять: Голова Комітету - Голова Правління; члени Комітету : Начальник Управління ризиків, начальник Кредитного управління, начальник Управління карткового бізнесу, начальник Управління операцій на міжбанківських ринках, начальник Операційно-розрахункового управління.

КУАП приймав управлінські рішення в сферах управління ризиками ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринковими ризиками, що притаманні структурі активів та пасивів Банку.

Опис ключових питань та рішень КУАП :

- Аналіз та визначення прийнятних ставок залучення та розміщення коштів,
- мінімальної маржі,
- розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління ризиками За звітний 2025 рік проведено 33 засідання КУАП.

Тарифний комітет функціонує з метою забезпечення проведення безбиткової діяльності, виходячи з принципів зменшення операційних доходів Банку з одночасним збереженням конкурентоздатності Банку, наявністю конкурентних переваг, постійним розширенням клієнтської бази, та запобіганням необґрунтованим розбіжностям між собівартістю та вартістю послуг Банку.

До складу Тарифного комітету входять: Голова комітету – Заступник Голови Правління; члени комітету: Головний бухгалтер; начальник Управління операцій на міжбанківських ринках, заступник начальника Управління ризиків - начальник відділу ринкових ризиків та ризику ліквідності, начальник Операційно-розрахункового управління.

Персональний склад Тарифного комітету встановлюється наказом Голови Правління Банку та підлягає оновленню в разі зміни складу Тарифного комітету або у випадках, встановлених в Положенні.

У звітному періоді на засіданнях Тарифного комітету були розглянуті питання Затвердження тарифів на послуги Банку, підтримки конкурентоздатності тарифів Банку.

За звітний 2025 рік проведено 20 засідань Тарифного комітету .

Більш детальна інформація по наведених питаннях викладена у Звіті керівництва (Звіті про управління, що розміщений за посиланням (Головна/ Про банк/Фінансова звітність; <https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>).

У 2025 році Банком актуалізовано систему управління ризиками, яка є адекватною його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками Банку у 2025 році забезпечила безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, органів Банку з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Характерною ознакою функціонування системи управління ризиків є визначення Банком умов здійснення власних операцій та граничного рівня ризиків за ними.

Система управління ризиками передбачає підтримання Банком оптимального співвідношення між доходністю та рівнем ризику за банківськими операціями, яке виражається у системі показників ризик-апетиту та лімітів ризику, і ґрунтується на наступних підходах:

- уникнення надмірних ризиків - заборона / припинення здійснення окремих операцій та встановлення нульового ризик-апетиту за операціями (інструментами), що призводять або з високою ймовірністю можуть призвести до порушення чинного законодавства та (або) інших вимог регулятора, використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення корупційних діянь;
- прямої експоненціальної залежності між рівнем ризику, що Банк та Банківська Група приймає для себе, та прибутковістю, що передбачає використання підходу «чим вище ризик, тим має бути вищою доходність / прибутковість відповідних операцій, що його генерують»;
- достатності капіталу - розмір капіталу Банку та Банківської Групи має бути достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, у випадку їх одночасної реалізації. З іншого боку загальний рівень ризику, що Банк та/або та Банківська Група приймає для себе, має відповідати розміру капіталу Банку та/або банківської Групи за умови дотримання принципу «уникнення надмірних ризиків».

Основними характеристиками системи управління ризиків, є:

- функціонування системи управління ризиків в рамках основних принципів управління ризиками;
- наявності суб'єктів управління ризиків;
- розподілі обов'язків між її суб'єктами управління ризиків/ підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;
- наявності системи стримань і противаг, встановлення лімітів ризиків та процедура ескалації порушень лімітів.

Функціонування системи управління ризиками Банку та Банківської Групи базується на таких основних принципах:

адекватність - організований Банком процес управління ризиками відповідає рівню, обсягу, структурі активів банку, динаміці їх змін, забезпечує пріоритетне спрямування банком фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром ризику;

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та банківської Групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку та Банківської Групи;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, вжиття своєчасних та адекватних заходів, спрямованих на зменшення ризиків Банку та Банківської Групи;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, установлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Банку та Банківської Групи на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

принцип моніторингу - передбачає постійний контроль Банком за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією з управління ризиками, Стратегією з управління проблемними активами, політиками з управління ризиків та іншими внутрішніми нормативними документами з управління ризиками, ефективністю дій підрозділів та працівників банку, ефективністю застосованих банком інструментів врегулювання ризиків;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку та банківської Групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

Система управління ризиками Банку та банківської Групи включає в себе Внутрішню нормативну базу з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому, та постійно актуалізується.

Так, у 2025 вдосконалено та актуалізовано внутрішні нормативні документи з управління ризиками, з урахуванням змін в нормах чинного законодавства, світової практики та власного досвіду Банку, зокрема:

1. Методика розрахунку регулятивного капіталу та пруденційних нормативів Банківської групи;
2. Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву в АТ «БАНК 3/4» відповідно до МСФЗ;
3. Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в АТ «БАНК 3/4»;
4. Декларація схильності до ризиків АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи на 2025 рік;
5. План фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК 3/4»;
6. Політика управління операційним ризиком АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
7. Політика з управління кредитним ризиком;
8. Політика управління ринковим ризиком АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
9. Політика управління ризиком ліквідності АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
10. Політика з управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
11. Політика запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності АТ «БАНК 3/4»;
12. Політика екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК 3/4»;
13. Положення про Комітет з управління активами та пасивами АТ «БАНК 3/4»;
14. Положення про Управління ризиків АТ «БАНК 3/4»;
15. Положення про порядок розрахунку значення коефіцієнта левериджу в АТ «БАНК 3/4»;
16. Положення про порядок визначення мінімального розміру ризику розрахунку в АТ «БАНК 3/4»;
17. Порядок здійснення операцій з пов'язаними особами в АТ «БАНК 3/4» та у Банківській групі;
18. Порядок здійснення стрес-тестування в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі;
19. Порядок управління ринковим ризиком в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі;
20. Порядок управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі;
21. Порядок управління процентним ризиком банківської книги в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі;
22. Порядок визначення мінімального розміру ринкового ризику АТ «БАНК 3/4»;
23. Стратегія управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
24. Складено та винесено на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку щомісячну управлінську звітність ризиків;
25. Складено та винесено на розгляд Наглядової Ради квартальні управлінські звіти з ризиків;
26. Програму фінансування АТ «БАНК 3/4» на 2025 рік;
27. План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
28. Стратегію управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2026 - 2028 роки;
29. Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2026 - 2028 роки;
30. Програму проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи з питань управління ризиками на 2025 рік.

Стратегія управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та Банківської групи.

Організаційна структура управління ризиками передбачає обов'язкове визначення рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк.

Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків - Управління ризиків та Управління комплаєнс. Ці підрозділи підпорядковані Головному ризик-менеджеру та Головному комплаєнс-менеджеру, з підпорядкуванням Наглядовій раді Банку. Також на другій лінії захисту перебуває Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу.

Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) у 2025 році своєчасно повідомлялись про наступні засідання Правління та Комітетів Правління, і мали змогу приймати участь у всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління.

Вказані особи наділені правом «вето» щодо рішень Правління/ Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику,

порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.

Основними завданнями системи звітності, контролю та моніторингу ризиків є регулярне інформування Правління та Ради Банку щодо рівня ризиків.

Забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

фінансові ризики:

- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;
- кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником /контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;
- процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. (Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та банківської Групи та чистий процентний дохід Банку);
- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

нефінансові ризики:

- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку та банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку та банківської Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
- комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком та банківської Групи вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів;
- ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання банком вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;
- ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку та банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Метою запровадження Банком та Банківською групою ефективної системи внутрішнього контролю (далі – СВК), реалізованої на кожному з організаційних рівнів Банку, є досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку.

Банк створює системи внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- Принцип усебічності та комплексності
- Принцип ефективності,
- Принцип адекватності,
- Принцип обачності,
- Принцип ризик-орієнтованості,
- Принцип інтегрованості
- Принцип завчасності
- Принцип незалежності
- Принцип безперервності
- Принцип конфіденційності

Банк створює та впроваджує СВК, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та / або Банківської групи, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку та Банківської групи. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, з питань ПВК/ФТ – на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку та Банківської групи, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК, з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311.

Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності СВК та здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи управління ризиками Банку та СВК, відповідність цих системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) відповідає за оцінку ефективності СВК Банку в цілому.

Банк здійснює контрольну діяльність (виконання заходів з контролю) з метою надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення цілей його діяльності. Банк уключає заходи з контролю в усі процеси Банку та Банківської групи.

Основною метою Банківської Групи у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Групи, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банківська Група в процесі своєї діяльності.

Банківська Група створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банківської Групи, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банківської Групи з метою визначення Банківської Групи величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками Банківської Групи, має забезпечити безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банківська Група у своїй діяльності, органів Групи з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Перелік видів ризиків, притаманних діяльності Групи.

Банківська Група здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків, та визнає їх суттєвими:

- **кредитний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банківської Групи ;
- **ризик ліквідності** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банківської Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає внаслідок неузгоджених позицій (негативних розривів) між активами та зобов'язаннями Банківської Групи, що генерують усі активні та пасивні операції Групи, які мають згідно із умовами укладених договорів кінцеві строки погашення.
- **процентний ризик банківської книги** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банківської Групи та чистий процентний дохід Групи. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів;
- **ринковий ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає за усіма інструментами / операціями у іноземних валютах та тими, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки;
- **операційний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик,

модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;

- **комплаєнс-ризик** - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або

недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банківської Групи ;

- **ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ)** - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання Групою вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банківська Група здійснює управління наступними ризиками, які не є суттєвими для Банківської Групи :

- **стратегічний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

- **ризик репутації** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Банківська Група поділяє ризики на фінансові (до яких відносить кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризики) та нефінансові (операційний, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ, стратегічний та ризик репутації).

Банківська Група під час оцінки фінансових ризиків ураховує ризик концентрації.

Банківська Група розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Банківська Група забезпечує належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банківської Групи .

Загальні принципи та порядок організації процесу управління ризиками

Система управління ризиками Банківської Групи базується на наступних принципах:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської Групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банківської Групи;

- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банківської Групи , та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банківської Групи) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банківської Групи та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської Групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку , його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та підпорядкованими вказаним особам підрозділами контролю;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиками Банківської Групи ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами / підрозділами Банківської Групи із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банківської Групи та підрозділів підтримки діяльності Банківської Групи . Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні управління ризиків, управління комплаєнс та управління фінансового моніторингу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банківської Групи є:

- 1) Рада Банківської Групи (безпосередньо та через Комітети Ради);
- 2) Правління Банківської Групи (безпосередньо та через Комітети Правління);
- 3) інші колегіальні органи Банківської Групи (наприклад Керівний орган з питань впровадження та функціонування СУІБ);
- 4) Служба внутрішнього аудиту;
- 5) Головний ризик-менеджер та управління ризиків;
- 6) Головний комплаєнс-менеджер та управління комплаєнс;
- 7) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та управління фінансового моніторингу;

8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Відповідальна особа банківської групи установлює ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту щодо всіх ризиків, визнаних суттєвими.

Наглядова рада визначає граничні розміри ризиків (ризик-апетит) та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику у відповідних Політиках.

Перегляд значення лімітів ризиків здійснюється у разі змін ринкових умов та не рідше ніж раз на рік, а в разі зміни Радою граничних розмірів ризик – апетиту щодо суттєвих ризиків та переліку ризиків – невідкладно, але не пізніше другого робочого дня з дня впровадження змін Радою.

Кредитний ризик

Метою управління кредитним ризиком Банківської Групи є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.

Політика управління кредитним ризиком визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;
- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх встановлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам;
- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банківської Групи ;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику в Банківській Групі здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;

- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банківської Групи ;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютизація активів.

Для обмеження кредитного ризику Банківська Група визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- 1) максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- 2) максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банківської Групи ;
- 3) максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів (конкретний перелік видів економічної діяльності та/або географічних регіонів визначається Групою на рівні деталізації відповідно до його бізнес- моделі);
- 4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках (конкретний перелік продуктів визначається Групою відповідно до його бізнес-моделі) до загального обсягу портфеля кредитів;
- 5) граничний обсяг непрацюючих кредитів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності або кредитних продуктів, перевищення якого призводить до зупинки видачі нових кредитів / придбання або прийняття на баланс активів.

Граничні значення ризик-апетиту Групи затверджується Наглядовою Радою Групи.

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банківської Групи є мінімізація втрат через неспроможність Банківської Групи виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банківська Група була би спроможна виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банківської Групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління ризиком ліквідності Банківська Група забезпечує:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;

- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю;
- формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Групи щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Процес управління ризиком ліквідності Групи включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління ризиком ліквідності Групи застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
2. GAP-аналіз;
3. Аналіз концентрації зобов'язань Групи за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
7. Аналіз ризику ліквідності Групи в межах операційного дня;
8. Стрес-тестування.

Валютний ризик

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в банківській книзі Групи.

Основною метою управління валютним ризиком Групи є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів.

В процесі управління валютним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банківської Групи щодо рівня валютного ризику.

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;

- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління валютним ризиком Групи застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції, установлених Національним банком;
2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів;
3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі;
4. Аналіз валютного ризику Групи в межах операційного дня;
5. Стрес-тестування.

Процентний ризик

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Групи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Основною метою управління процентним ризиком Банківської Групи є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок.

Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банківської Групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління процентним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі
- трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність

інформування Правління та Наглядової ради Банківської Групи щодо рівня процентного ризику.

Процес управління ризиком ліквідності Банківської Групи включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;

- пом'якшення ризику.

Для управління процентним ризиком Банківської Групи застосовуються наступні інструменти:

- Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют;
- Аналіз розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів;
- Моніторинг ринкових процентних ставок;
- Стрес-тестування.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Складовими операційного ризику є:

- ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;
- ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;
- юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України;
- модельний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок прийняття некоректних рішень через некоректність результатів моделей, спричинених помилками в їх розробці, впровадженні та/або використанні.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Дані про активи, зобов'язання, доходи та витрати пов'язаних осіб за 2025 рік розкриваються у фінансовій звітності Банківської групи за 2025 рік.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Банк та Банківська група дотримуються вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та уникненню конфліктів інтересів при розгляді скарг.

Політика взаємодії з клієнтами визначена у Кодексі корпоративної етики. Додатково в Банку розроблено та впроваджено Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до АТ «БАНК 3/4» громадян, юридичних осіб та державних органів. Вказані документи знаходяться в загальному доступі на сайті Банку <https://bank34.ua/bezpeka-obslugovuvannya/>.

Банк використовує індивідуальний підхід до розгляду звернень клієнтів. Для уникнення збитків від операцій з електронними платіжними засобами Банк врегулює конфлікти згідно правил міжнародних платіжних систем. Відповідна процедура визначена у внутрішніх документах та у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК 3/4». В разі звернення клієнтів по невдалих/неуспішних операціях відповідно до заяви клієнта Банк направляє лист на опротестування операції до платіжної системи. В разі якщо клієнт не допускав порушень при проведенні операції, йому повертаються кошти відповідно до правил платіжної системи.

Окремим розпорядчим документом Банк визначає відповідальних осіб за розгляд звернень клієнтів та надання відповідей за результатами їх розгляду та покладає обов'язок з організації розгляду звернень та контролю за якістю надання відповідей на отримані звернення на керівника Банку, а також визначає контактну особу Банку, відповідальну за співпрацю з Національним банком щодо розгляду звернень клієнтів.

Керівники або посадові особи Банку до повноважень яких належить розгляд звернень, зобов'язані об'єктивно і вчасно розглядати їх, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти громадян про наслідки розгляду звернень.

Після реєстрації та попереднього розгляду, звернення передається на виконання до відповідального(-их) підрозділу(-ів), за винятком конфіденційних повідомлень, які надходять безпосередньо до Управління комплаєнс шляхом анонімних та авторизованих звернень.

Виконавець, ознайомившись із зверненням, забезпечує розгляд звернення по суті, здійснює необхідні заходи для об'єктивного розгляду та вирішення викладених у зверненні питань, ініціює проведення службового розслідування (у випадку встановлення такої необхідності), забезпечує збір та підготовку інформації для підготовки відповіді, готує проект відповіді та забезпечує своєчасне її надання заявнику у строк, визначений для розгляду звернень.

Протягом звітнього 2025 року до Банку надійшло 3 звернення від споживачів фінансових послуг. Ці звернення були розглянуті та опрацьовані у встановлений строк, результати розгляду є задовільними.

Протягом звітнього 2025 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банку відсутні.

З Більш детальною інформацією щодо діяльності Банку можна ознайомитися на власному вебсайті (Головна/ Про банк/Фінансова звітність; <https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>).

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

Зовнішнім аудитором Банківської групи є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", код ЄДРПОУ 30634365, адреса: 01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, кв.61.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" – більше 20 років.

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" внесене до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 2248.

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" надає аудиторські послуги відповідно до договору на проведення аудиту №1410/1111 від 29.10.2025 , а саме:

- аудиту річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складеною відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та до міжнародних стандартів аудиту, що подається до Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку з метою висловлення думки, про те, чи фінансова звітність відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) , який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

- висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у про управління (Звіту керівництва) .

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

- пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі – Положення № 608)
- Постанови Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанови Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Банківська група не має інформації щодо застосованих до ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" , її керівника та/або аудиторів, які працюють в аудиторській фірмі (за основним місцем роботи або за сумісництвом), будь-яких стягнень протягом останніх 3 (трьох) років органом, який регулює аудиторську діяльність. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було.

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 травня 2026 року



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

104000-1 – Інформація про аудиторський звіт**Інформація про аудиторський звіт**

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності
 Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності
 Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності
 Номер та дата договору на проведення аудиту
 Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності
 Дата початку та дата закінчення аудиту
 Вид думки

АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»
 30634365
<https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
 Договір від 29.10.2025 № 1410/1111

2025 рік

29.10.2025 - 28.05.2026

01 - немодифікована думка

Накладання кваліфікованого електронного підпису ключового партнера з аудиту на екземпляр файлу iXBRL щодо фінансової звітності та звіту про управління, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі (далі - фінансова звітність у форматі XBRL), здійснено виключно для цілей виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності у форматі XBRL до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності». Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності у форматі XBRL та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора, який оприлюднено разом із цією фінансовою звітністю.

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist>

Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі зазначеній у цій формі

Дмитро БОНДАРЕНКО, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 102854

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

250 тис.грн.

110000 – Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код юридичної особи

36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

54930050GOSPXKOWLL34

Сайт компанії

www.bank34.ua

Опис характеру фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Банківської групи

Характер фінансової звітності

Консолідована

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2025 – 31.12.2025

Опис валюти подання

Гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Тисяч гривень

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	259 621	239 461
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	72 007	62 829
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	2 442 047	1 399 629
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	1 180	1 888
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	-	1 333
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	60 052	60 613
Основні засоби	822100 800100 832610	72 910	60 149
Інші фінансові активи	822390-01 800100	20 677	24 112
Інші нефінансові активи	800100	10 301	6 688
Загальна сума активів		2 938 795	1 856 702
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	636 978	473 624
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1 565 713	633 665
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	27 504	31 958
Інші нефінансові зобов'язання	800100	38 203	38 876
Поточні податкові зобов'язання	835110	2 056	34 819
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	18 048	17 060
Загальна сума зобов'язань		2 288 502	1 230 002
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	800100	414 740	414 740
Нерозподілений прибуток	800100	113 737	73 155
Резервні та інші фонди банку	800100	78 304	76 688
Інші резерви	800100	43 512	62 117
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		650 293	626 700
Загальна сума власного капіталу		650 293	626 700
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2 938 795	1 856 702

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
 Головна бухгалтерія «БАНКОВА» **Анжела ПЕШКОВА**
 Ідентифікаційний код 36002395
 УКРАЇНА

320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Прибуток або збиток		Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Примітки		
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		375 630	313 256
Процентні доходи		294 555	209 374
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	294 555	209 374
Комісійні доходи	800200	35 092	68 652
Інші доходи	800200	45 983	35 230
Процентні витрати	800200	(173 801)	(103 502)
Комісійні витрати	800200	(43 976)	(65 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	8 316	13 598
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	1 064	25 855
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	317 704	332 394
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		812	5 339
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	825100	-	35
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	63 222	(55 169)
Витрати на виплати працівникам	800200	(308 413)	(204 267)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200 822100 823180	(22 849)	(15 227)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(160 898)	(150 537)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		56 811	95 935
Прибуток (збиток) до оподаткування		56 811	95 935
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(14 613)	(66 168)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		42 198	29 767
Прибуток (збиток)		42 198	29 767
Прибуток (збиток), що відноситься до			
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		42 198	29 767

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЄШКОВА



410000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування



Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	42 198	29 767
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів	5 866	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	5 866	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(24 471)	25 149
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24 471)	25 149
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(24 471)	25 149
Загальна сума іншого сукупного доходу	(18 605)	25 149
Загальна сума сукупного доходу	23 593	54 916
Сукупний дохід, що відноситься до		
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	23 593	54 916

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЄШКОВА



420000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування

Звіт про сукупний дохід

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	42 198	29 767
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів	8 159	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	8 159	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(23 726)	33 532
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(23 726)	33 532
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	(23 726)	33 532
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	(15 567)	33 532
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	(2 293)	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(2 293)	-
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(745)	(8 383)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(745)	(8 383)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(18 605)	25 149
Загальна сума сукупного доходу	23 593	54 916
Сукупний дохід, що відноситься до		
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	23 593	54 916

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
Головний бухгалтер **Анжела ПЕШКОВА**



510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	35 233	68 595
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 136	13 598
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	317 704	332 394
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	53 296	596
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(43 573)	(65 758)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(314 255)	(184 649)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(151 560)	(115 799)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(8 668)	(11 345)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(104 687)	37 632
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 700)	14 477
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	3 118	(5 060)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 142)	260
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	158 737	193 447
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	921 555	62 944
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	803	3 987
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(283)	(437)
Проценти сплачені	(166 898)	(102 174)
Проценти отримані	247 236	216 021
Повернення податків на прибуток (сплата)	(49 426)	(83 007)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	997 313	338 090
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(955 320)	(351 705)
Надходження від продажу основних засобів	-	26
Придбання основних засобів	(15 484)	(4 097)
Придбання нематеріальних активів	(14 942)	(9 620)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	1 333	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(984 413)	(365 396)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 171)	(1 719)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 171)	(1 719)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	11 729	(29 025)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	9 175	11 805
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(744)	(427)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	20 160	(17 647)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	239 461	257 108
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	259 621	239 461

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

610000 – Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал підприємства ^[1]	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток		
				Дооцінка	Резерв за фін. активами ^[2]	Усього				
Власний капітал на початок періоду	414 740	414 740	76 688	24 293	37 824	62 117	62 117	73 155	626 700	626 700
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	42 198	42 198	42 198
Інший сукупний дохід	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	-	(18 605)	(18 605)
Сукупний дохід	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	42 198	23 593	23 593
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	5 866	(24 471)	(18 605)	(18 605)	42 198	23 593	23 593
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1 616	-	-	-	-	(1 616)	-	-
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	78 304	30 159	13 353	43 512	43 512	113 737	650 293	650 293

1. Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства [компонент]

2. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал підприємства [1]	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток		
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [2]	Усього				
Власний капітал на початок періоду	414 740	414 740	76 524	24 293	12 675	36 968	36 968	43 552	571 784	571 784
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	29 767	29 767	29 767
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	-	25 149	25 149
Сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	29 767	54 916	54 916
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	29 767	54 916	54 916
Розподіл прибутку минулих років	-	-	164	-	-	-	-	(164)	-	-
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	76 688	24 293	37 824	62 117	62 117	73 155	626 700	626 700

1. Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства [компонент]

2. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА



800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ▲

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	51 188	55 781
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	200 321	73 639
України	117 019	40 397
інших країн	83 302	33 242
Загальна сума грошових коштів	251 509	129 420
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові розміщення в НБУ	8 112	110 041
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 112	110 041
Загальна сума грошових еквівалентів	8 112	110 041
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	259 621	239 461
Кредити та аванси	72 007	62 829
Кредити та аванси клієнтам	72 007	62 829
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	35 282
Кредити покупцям	30 154	27 547
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	1 180	1 888
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 180	1 888
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 442 047	1 399 629
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 442 047	1 399 629
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	352 305	326 402
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	72 007	62 829
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	72 007	62 829
Загальна сума фінансових активів	2 795 532	1 727 919
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	107 828	156 209
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	(35 821)	(93 380)
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	72 007	62 829
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	72 007	62 829
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	-	1 333
Загальна сума інвестиційної нерухомості	-	1 333
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	86	106
Комп'ютерне програмне забезпечення	10 209	10 212
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	23	-
Нематеріальні активи на етапі розробки	977	507

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нематеріальні активи	48 757	49 788
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	60 052	60 613
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	60 052	60 613
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	12 533	11 236
Будівлі	45 839	41 271
Загальна сума землі та будівель	58 372	52 507
Транспортні засоби		
Автомобілі	3 171	-
Загальна сума транспортних засобів	3 171	-
Пристосування та приладдя	1 031	679
Офісне обладнання	165	253
Комп'ютерне обладнання	8 130	4 688
Поліпшення орендованої нерухомості	403	580
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	427	-
Інші основні засоби	1 211	1 442
Загальна сума основних засобів	72 910	60 149
Різні активи		
Похідні фінансові активи	1 180	1 888
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	1 180	1 888
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	1 005 078
Інші боргові інструменти утримувані	5 253	394 551
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 442 047	1 399 629
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 350	266
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	19 075	23 659
Інша дебіторська заборгованість	252	187
Загальна сума інших фінансових активів	20 677	24 112
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	2 617	2 562
Дебіторська заборгованість за іншими податками	2 617	2 562
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4 755	2 708
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 755	2 708
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	4 755	2 708
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4 755	2 708
Банківські метали	-	142
Запаси	397	330
Інші активи	2 532	944
Загальна сума інших нефінансових активів	10 301	6 686
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2 230 195	1 139 247
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 230 195	1 139 247
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	1 282 763	561 648
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	314	206
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 149	4 220
Інші фінансові зобов'язання	23 041	27 532
Усього інших фінансових зобов'язань	27 504	31 958
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	107 116	38 909
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	762 743	180 454
Залишки на інших депозитах від клієнтів	695 854	414 302
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 565 713	633 665
Зобов'язання перед центральними банками	-	326 253
Зобов'язання перед іншими банками	50 069	24
Поточні податкові зобов'язання	2 056	34 819
Відстрочені податкові зобов'язання	18 048	17 060
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	19 658	14 787
Загальна сума договірних зобов'язань	19 658	14 787
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	277	227
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	19 935	15 014
Нарахування	890	510
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	20 825	15 524
Інша заборгованість	15 913	22 098
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	1 154	796
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	1 077	772
Кредиторська заборгованість за іншими податками	77	24
Інша кредиторська заборгованість	311	458
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	38 203	38 876
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	414 740	414 740
Загальна сума статутного капіталу	414 740	414 740
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	42 198	29 767
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	71 539	43 388
Загальна сума нерозподіленого прибутку	113 737	73 155
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	30 159	24 293
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 353	37 824
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	43 512	62 117
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	78 304	76 688
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2 938 795	1 856 702
Зобов'язання	2 288 502	1 230 002
Чисті активи (зобов'язання)	650 293	626 700

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	294 555	209 374
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	292	1 303
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	12 251	7 584
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	265 743	183 109
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	15 621	16 809
Процентні доходи від інших фінансових активів	648	569
Інший дохід від звичайної діяльності	45 983	35 230
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	3	6
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	7 825	9 620
Доходи за операціями з цінними паперами	733	926
Доходи за позабалансовими операціями	17	-
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	26 477	58 072
Інші комісійні доходи	37	28
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	35 092	68 652
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	375 630	313 256
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(4)	(107)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	503	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	499	(107)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(367)	(61 653)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	63 090	6 591
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	62 723	(55 062)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	27
Збитки від вибуття основних засобів	(8)	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(8)	27
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	35
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	-	35
Фінансові доходи (витрати)	812	5 339
Інші фінансові доходи (витрати)	812	5 339
Процентні витрати	(173 801)	(103 502)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(1 230)	(25)
Процентні витрати за депозитами від банків	(199)	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(77 575)	(74 696)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(15 533)	(5 658)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(852)	(795)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(78 412)	(22 328)
Витрати на ремонт і обслуговування	(29 678)	(16 595)
Інші операційні доходи (витрати)	260	-
Витрати на благодійні внески та субсидії	(1 086)	(5 177)
Орендний дохід	580	538
Орендні витрати	(37 939)	(24 159)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 180	1 888
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 180	1 888
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(5 400)	(5 466)
Витрати за операціями з цінними паперами	(928)	(1 213)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(14 414)	(38 207)
Інші комісійні витрати	(23 234)	(20 954)
Загальна сума комісійних витрат	(43 976)	(65 840)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	1 064	25 855
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	7 136	11 709
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	1 709	2 960
Інші доходи (витрати) від продажу	317 704	332 394
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	325 904	369 958
Витрати за характером		
Витрати на послуги	-	-
Витрати на оплату професійних послуг	(10 615)	(9 832)
Витрати на відрядження	(499)	(270)
Витрати на комунікацію	(13 253)	(10 962)
Комунальні витрати	(3 296)	(2 979)
Витрати на рекламу	(4 036)	(3 721)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(279 957)	(183 294)
Внески на соціальне забезпечення	(27 360)	(19 811)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1 096)	(1 162)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(308 413)	(204 267)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(308 413)	(204 267)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(12 749)	(7 806)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(10 100)	(7 421)
Загальна сума амортизаційних витрат	(22 849)	(15 227)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(22 849)	(15 227)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(3 068)	(2 136)
Загальна сума витрат, за характером	(334 330)	(221 630)

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів				
Амортизаційні витрати матеріальних активів	(12 749)	(12 749)	(7 806)	(7 806)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(10 100)	(10 100)	(7 421)	(7 421)
Загальна сума амортизаційних витрат	(22 849)	(22 849)	(15 227)	(15 227)

800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику**Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

Облікова політика Банківської групи складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за винятком операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком змін у зв'язку з прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р. Основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи: Ця консолідована фінансова звітність складена Відповідальною особою Банківської групи - АТ «БАНК 3/4» - відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254 зі змінами (далі - Постанова № 254), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 зі змінами (далі - Інструкція № 373), та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Структура Банківської групи та визначення Відповідальної особи Банківська група складається з АТ «БАНК 3/4», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» та ТОВ «МІКРОКРЕДИТ». Спільним контролером усіх учасників Банківської групи є фізична особа - Іщенко Вадим Андрійович, якому належить 100% акцій АТ «БАНК 3/4», 75% частки у статутному капіталі ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» та 87,5% частки у статутному капіталі ТОВ «МІКРОКРЕДИТ». Відповідно до статті 9 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та пункту 2.4 глави 2 розділу VII Постанови № 254, АТ «БАНК 3/4» визначено та погоджено з Національним банком України як Відповідальну особу Банківської групи, яка зобов'язана складати консолідовану фінансову звітність Банківської групи. Особливість структури Банківської групи: Банківська група не має юридично визначеної материнської компанії у розумінні МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Банківська група має горизонтальну структуру, оскільки всі її учасники перебувають під спільним контролем фізичної особи без утворення юридичної материнської компанії. АТ «БАНК 3/4» виконує функції Відповідальної особи Банківської групи відповідно до вимог законодавства України. Зважаючи на таку структуру, складання консолідованої фінансової звітності здійснюється відповідно до нормативно-правових актів та роз'яснень Національного банку України, які вимагають застосування методу повної консолідації до учасників горизонтальної банківської групи на основі принципів МСФЗ 10. Периметр консолідації: До консолідованої фінансової звітності включено фінансову звітність усіх учасників Банківської групи: Учасники: АТ «БАНК 3/4», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА», ТОВ «МІКРОКРЕДИТ». Частка контролера: АТ «БАНК 3/4» - 100%, ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» - 75%, ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» - 87,5%. Характер участі: АТ «БАНК 3/4» - Відповідальна особа, ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» - Учасник групи, ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» - Учасник групи. Метод консолідації: Відповідно до вимог пункту 2.4 глави 2 розділу VII Постанови НБУ № 254, показники фінансової звітності учасників Банківської групи включені до консолідованої звітності з використанням методу повної консолідації. У процесі консолідації елімінуються внутрішньогрупові залишки з розрахунками між учасниками Банківської групи, внутрішньогрупові доходи та витрати, а також нереалізований прибуток від внутрішньогрупових операцій. Неконтрольована частка: Станом на 31.12.2025 вплив часток інших учасників у капіталі ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» та ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» не має суттєвого впливу на показники консолідованого власного капіталу, фінансового результату та сукупного доходу Банківської групи, відповідно не є суттєвим для користувачів консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Враховуючи кількісну несуттєвість частки міноритарних учасників у загальному обсязі консолідованих чистих активів та консолідованого фінансового результату Банківської групи станом на 31.12.2025, неконтрольована частка не виділяється окремим рядком у консолідованих звітах, а подається агреговано у складі загального власного капіталу та сукупного доходу (дивись структуру групи, що наведена в цій примітці). Керівництво Банку, як відповідальної особи Банківської групи, здійснює регулярну оцінку суттєвості таких показників для цілей подання та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Облікові політики учасників Банківської групи: Консолідована фінансова звітність підготовлена із застосуванням єдиних принципів облікової політики для всіх учасників Банківської групи. У випадках, де облікові підходи окремих учасників відрізнялися від облікової політики Відповідальної особи, під час консолідації було здійснено відповідні коригування для приведення їх у відповідність до єдиних принципів Банківської групи.

Опис облікової політики щодо запозичень

До залучених коштів Банківської групи належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (поро-рахунки). Кошти інших банків обліковуються, починаючи з моменту видачі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Неповідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. Кошти клієнти-юридичних та

фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банківської групи перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів в еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банківської групи, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банківської групи. До фінансової діяльності належать грошові потоки від Дивідендів, що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

Опис облікової політики щодо застави

Банківська група під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банківській групі на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банківської групи. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку, відповідальною особою Банківської групи. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банківська група використовує до дати її перегляду. Перегляд Банківською групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банківська група здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банківська група відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час першого визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облигацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банківської групи у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигод.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Банківська група визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банківська група щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. ВПА визнається у разі

виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВГЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах. З більшою деталізацією розкрито у часті Опис облікової політики щодо податку на прибуток.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банківській групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банківська група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банківська група вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банківською групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 30 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банківська група визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банківською групою припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банківська група не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банківська група припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банківська група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банківська група оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банківська група передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська група припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банківська група зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська група продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банківська група не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банківська група припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банківська група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банківська група не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банківська група не згортає. Банківська група припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банківська група обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банківська група визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банківська група відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банківська група коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

У ході своєї звичайної діяльності Банківська група використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному Банківській групі України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт, депозитних сертифікатів Національного Банківській групі України, розміщених у Банку. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Банківська група класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банківська група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська група активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банківська група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримуваний для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банківська група купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримуваний для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банківська група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська група не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу». Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банківській групі регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та стимулювання працівників. Банківська група компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань

єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банківської групи і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунок «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банківська група не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банківська група своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банківська група може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів використанні наступні методи і зроблені припущення: • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагорода та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банківської групи складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банківською групою, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банківська група не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банківської групи. Бізнес модель описує, яким чином Банківська група здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банківська група аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банківська група оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банківська група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банківська група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/ премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Банківська група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банківська група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватися за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банківська група під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банківська група визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банківської групи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банківська група визнає у прибутках або збитках. Банківська група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного Банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. На дату балансу немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається прямо у власному капіталі, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься прямо у власному капіталі. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банківської групи є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банківської групи складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банківська група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Банківська група здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Банківська група визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банківська група оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банківська група обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банківська група на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Сума очікуваних кредитних збитків, визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, наявності та виду забезпечення. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється станом на кожне перше число місяця шляхом порівняння ризику дефолту активу / фінансового зобов'язання на звітну дату із ризиком дефолту на дату його (їх) визнання на індивідуальній основі. В залежності від виду активу (наданого фінансового зобов'язання) оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за загальним або спрощеним підходом. За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення. Критерієм переходу до 2 етапу резервування є наявність принаймні однієї з наведених нижче ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику. 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за господарською дебіторською заборгованістю. До ознак, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, Банківська група відносить: • Перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; Характеризується віднесенням боржника / контрагента на звітну дату до 9 – 10 класів (боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ №351 та внутрішніх методик Банківської групи (до коригування класу боржника внаслідок його участі у групі пов'язаних контрагентів) після дати первісного визнання фінансового активу. • Інформація про прострочення платежів.; Прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів). • Суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника / контрагента; Якщо принаймні за одним з активів боржника / контрагента наявна будь-яка з перелічених у цьому Розділі ознак високого кредитного ризику, суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами цього боржника / контрагента не визнається. Банківська група може визнати суттєве збільшення кредитного ризику за усіма іншими активами такого боржника / контрагента згідно сформованого Банком судження щодо обґрунтованості такого визнання. • Фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника / контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника / контрагента виконати власні боргові зобов'язання. Наприклад: позбавлення боржника ліцензії, віднесення основного виду діяльності боржника до переліку виключних, що потребує (або унеможливує, або ускладнює) отримання додаткових дозволів (ліцензій), зниження попиту на продукт, що реалізовується, внаслідок зміни технологій тощо. • Суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується,

зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника. Наприклад: якщо вартість забезпечення суттєво зменшується внаслідок падіння цін на нерухомість, окремі боржники мають більший стимул для дефолту по іпотечних кредитах. Суттєвою зміною вартості забезпечення, для цілей Положення, вважається зменшення ринкової вартості забезпечення порівняно із вартістю забезпечення, визначеною Банком при укладанні договору забезпечення або при переоцінці предмету застави відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - нерухомість (нежитлова, житлова нерухомість, земельні ділянки) більше ніж на 30 %; - інші види забезпечення, яке приймається Банком, як прийнятне, відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів - більше ніж на 50% • Очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Банківська група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банківська група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банківська група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. Банківська група здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резервів за господарською дебіторською заборгованістю, починаючи з дати визнання активу у обліку до дати припинення такого визнання. Банківська група здійснює розрахунок збитків від зменшення корисності та формування резерву за господарською дебіторською заборгованістю на індивідуальній основі за спрощеним підходом. Визначення розміру збитків від зменшення корисності за господарською дебіторською заборгованістю Банківської групи здійснюється станом на кожне 1 число щомісяця. Розмір збитків від зменшення корисності розраховується залежно від кількості календарних днів визнання господарської дебіторської заборгованості в балансі Банківської групи.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточних та відстрочених податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Банківської групи за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Банківська група визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Банківська група визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді. Об'єкт оподаткування податком на прибуток Банківської групи розраховується шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку на різниці відповідно до положень розділу III ПКУ. Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом збільшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • зменшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • збільшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Якщо відповідно до розділу III ПКУ передбачено здійснення коригування шляхом зменшення фінансового результату до оподаткування, то в цьому разі відбувається: • збільшення від'ємного значення фінансового результату до оподаткування (збитку); • зменшення позитивного значення фінансового результату до оподаткування (прибутку). Податковими різницями, на які здійснюється коригування фінансового результату до оподаткування згідно положень розділу III ПКУ, є: • різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; • різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень); • різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій; • різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів. Відповідно до розділу III ПКУ ведеться окремий податковий облік (відмінний від бухгалтерського обліку) необоротних активів (основних засобів та нематеріальних активів) та цінних паперів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів з метою оподаткування розраховується згідно положень ст. 138 ПКУ із застосуванням прямолінійного методу. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку визначаються відповідно до строків, визначених Наказом про затвердження норм амортизації та строків використання нематеріальних активів Банківської групи, з урахуванням обмежень щодо мінімально

допустимих строків корисного використання визначених у ст. 138 ПКУ. Податковий облік цінних паперів ведеться згідно правил бухгалтерського обліку, але у разі виникнення від'ємного результату від операцій з цінними паперами, його сума зменшує загальний результат від операцій з цінними паперами у наступних податкових (звітних) періодах, що наступають за податковим (звітним) періодом виникнення такого від'ємного результату від операцій з цінними паперами. Банківська група для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату: • аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання; • обраховує всі ВПЗ, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток; • обраховує всі ВПА, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток. Банківська група визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань за потреби, але не рідше одного разу в квартал.

Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови: а) актив утримують в бізнес-моделі, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку. Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банківська група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, визначає справедливую вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банківська група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банківська група не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банківська група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банківської групи формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банківської групи здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банківської групи сплачений виключно грошовими внесками акціонера. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх купу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банківська група формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями.

Опис облікової політики щодо оренди

Операції з надання в оренду активів Банківської групи. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Банківська група як орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх балансах і представляє їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Чисті інвестиції в оренду – це сукупна сума мінімальних орендних платежів та будь-якої негарантованої ліквідаційної вартості, дисконтовані за відсотковою ставкою, припустимою при оренді. Розподіл фінансового доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки процента до залишку заборгованості орендаря на початок звітного періоду. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Банківська група визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Отримання в оренду активів, визнання активу з права користування та зобов'язання з лізингу/ оренди. Актив з права користування - це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди. Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю. При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банківська група

використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда». На дату початку оренди, Банківська група визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про процентну політику Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 №277 (із змінами і доповненнями). Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Подальша оцінка Після первісного визнання Банківська група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. Банківська група, не рідше ніж один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активів з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості). При цьому нараховування амортизації здійснюється відповідно до внутрішнього Положення з бухгалтерського обліку необоротних активів. Модифікація договору оренди Банківська група розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови: • модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами; • компенсація за договором збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банківська група не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією оренди, Банківська група: • розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; • визначає строки модифікованої оренди; • переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутою ставки дисконтування.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

У процесі звичайної діяльності Банківська група надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються в рамках бізнес – моделі, мета якої утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу. Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банківської групи, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік. Банківські метали Активи та зобов'язання, виражені в банківських металах, перераховуються за курсом Національного банку України на дату балансу. Вплив курсових різниць відображається у складі прибутку/збитку звіту про фінансові результати. Банківські метали не є фінансовим інструментом, вони визнаються в Балансі в складі інших активів як запаси.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банківська група класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або групи вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банківської групи слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому

необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу. Банківська група оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банківська група відображає збиток від зменшення корисності. Станом на 31 грудня 2025 року у Банківській групі відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікованим. Актив відповідає критерію можливості ідентифікації у визначенні нематеріального активу, якщо він може бути відокремлений або виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав. Банківська група визнає нематеріальні активи якщо і тільки якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Банківської групи та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Видатки на об'єкт нематеріальних активів слід визнавати як витрати на момент їх понесення, тільки якщо вони не становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, та відповідно щорічна норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав. Період амортизації нематеріального активу Банківська група переглядає в кінці фінансового року. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від його попередніх оцінок, період амортизації змінюється та такі зміни обліковуються як зміни у облікових оцінках. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, відображає платіж, здійснений покупцем в очікуванні майбутніх економічних вигод від активів, які не можна визначити індивідуально чи визнати окремо. Гудвіл, придбаний при об'єднанні бізнесу, первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банківська група оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, не підлягає амортизації. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів На кожному звітну дату Банківська група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банківська група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банківська група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банківська група розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банківська група не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладками (депозитами) овернайт; • вкладками (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банківська група застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банківська група здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомо кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Банківської групи, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо Банківська група має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремі фінансові звітності Банківської групи здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк, як відповідальна особа Банківської групи, складає консолідовану фінансову звітність відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20.06.2012 (зі змінами). Методологія консолідації описана у частині «Основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи» цієї примітки 800610. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банківська група має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка Банківської групи в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу Банківська група має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банківська група уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Основні принципи консолідації описані у розділі «Основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи» Примітки 800610.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Банківська група відносить будівлі або частини будівель, утримувані з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банківської групи або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банківської групи або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Результат змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Переведення нерухомості зі складу основних засобів до інвестиційної нерухомості і навпаки Банківська група здійснює тоді, коли відбувається зміна способу її функціонального використання. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана (за даними незалежної оцінки) справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності

Банківська група класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банківська група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська група активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банківська група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищезазначеному критерію. Якщо Банківська група купує або набуває право власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої

вартості активу, Банківська група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська група не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестав задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: • балансової вартості активу до його класифікації як утримуваний для продажу, скоригованої на суму амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або • суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Банківська група згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо: • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунок на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банківська група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Банківська група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, надавання в оренду (крім нерухомості) або для адміністративних цілей, та, за очікуванням, буде використовуватись більше одного року. Оцінка. Первісно Банківська група оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Після первісного визнання основні засоби оцінюються за моделлю собівартості, за винятком землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв. Основні засоби, за виключенням землі, будівель, споруд та передавальних пристроїв, Банківська група обліковує за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Земля, будівлі, споруди та передавальні пристрої оцінюються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю об'єкта основних засобів на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Справедливу вартість землі та будівель Банківська група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють незалежні професійні оцінювачі. Банківська група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Якщо справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється, Банківська група здійснює переоцінку на дату балансу. Банківська група приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Якщо один і той самий об'єкт нерухомості використовується з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банківської групи або для адміністративних цілей, та який у бухгалтерському обліку відображений окремими частинами (об'єктами) – під час проведення переоцінки та застосування прийнятого Банківською групою рівня суттєвості – кожна окрема частина об'єкта такої нерухомості розглядається окремо. Тобто, Банківська група здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості проводяться Банківською групою без урахування рівня суттєвості відхилення від справедливої вартості, тоді як інша частина (об'єкт), що використовується для адміністративних цілей, у разі не суттєвої зміни справедливої вартості, не переоцінюється. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за одним з таких методів: • для об'єктів груп «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. Якщо незалежний оцінювач в звіті з оцінки необоротних активів зазначає очікуваний строк корисного використання необоротних активів, Банківська група застосовує такий строк в обліку. • для об'єктів всіх груп, за винятком об'єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення відображається безпосередньо за кредитом рахунку власного капіталу як резерв переоцінки. Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку. Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення безпосередньо відображається за дебетом рахунку власного капіталу «Резерв дооцінки», якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Банківська група веде облік накопиченої переоцінки за кожним об'єктом основних засобів окремо. Дооцінку, що входить до власного капіталу, Банківська група переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Подальші витрати. Банківська група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу. Амортизація основних засобів Банківської групи нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. (включно) здійснюється у першому місяці використання об'єкту в розмірі 100% його вартості. Для переоцінених основних засобів сумою, що амортизується, є переоцінена вартість основного засобу, за вирахуванням ліквідаційної вартості. Період амортизації визначається у відповідності до переглянутого строку корисного використання об'єкту враховуючи, при наявності, відповідні висновки незалежного професійного оцінювача. Амортизацію активу починають з місяця наступного за місяцем ведення в експлуатацію та припиняють з

місяця наступного за тим, коли відбулася одна з таких подій: актив класифікують як утримуваний для продажу, актив переведений до інвестиційної нерухомості, або з дати, з якої припиняють визнання активу.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток). Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню. Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників, які перебувають у трудових відносинах із Банківською групою. Сума забезпечення виплат відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати, лікарняних та інших виплат), які враховуються при обчисленні суми відпусток і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. Витрати та зобов'язання Банківська група відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено. У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банківської групи поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банківська група відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банківська група для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банківської групи та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банківська група для управління фінансовими активами. При цьому Банківська група рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому Банківська група змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банківська група на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банківська група визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банківська група рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банківська група оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації). Банківська група виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Банківська група продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банківська група рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банківська група під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління

групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договору містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банківська група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Банківська група під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банківської групи відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Опис облікової політики щодо ремонту та обслуговування

Банківська група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які відповідають критеріям визнання активу.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

У процесі своєї діяльності Банківська група укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання цінних паперів (надалі «Угоди РЕПО»), а також угоди про придбання та зворотну реалізацію (надалі – «Угоди зворотного РЕПО»). Банківська група відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції РЕПО незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Угоди РЕПО та зворотного РЕПО використовуються Банком одночасно і як елемент управління операціями з цінними паперами так і торговою діяльністю. Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються обліковуватися на балансі Банка-продавця, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отриманий кредит. Банк-продавець (боржник) відображає в бухгалтерському обліку балансову вартість цінних паперів, наданих у заставу або проданих на умовах зворотного викупу, за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю в сумі свого зобов'язання за операцією їх зворотного викупу у Банку-покупця (кредитора). Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовому обліку як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами. Банк-покупець (кредитор) відображає в бухгалтерському обліку цінні папери, що придбані за операцією РЕПО, як отриману заставу за справедливою вартістю в сумі зобов'язання Банківської групи – продавця (боржника) за операцією зворотного їх викупу таким продавцем. Відображення в бухгалтерському обліку отриманої застави за операціями РЕПО здійснюється за рахунками позабалансового обліку. Переоцінка позабалансових зобов'язань не здійснюється. Нарахування процентних доходів при здійсненні операцій РЕПО, під забезпечення виконання договірних відносин за якими прийняті цінні папери, Банківська група відображає у наступному порядку: - якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на один купонний період - Банківська група після передавання цих цінних паперів продовжує визнання (нарахування) доходу. - якщо дата угоди щодо реалізації цінних паперів та дата угоди на зворотне придбання цього активу припадає на різні купонні періоди - Банківська група після передавання цінних паперів контрагенту (боржнику) продовжує нарахування доходу від цього активу. При цьому сума виплати процентного доходу зменшує заборгованість за договором РЕПО, що обумовлено договорами. У випадку придбання цінних паперів на умовах зворотного продажу, якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на один купонний період - Банківська група не відображає процентних доходів від володіння цінними паперами. Якщо дата угоди придбання цінних паперів та дата угоди на зворотній продаж цього активу припадає на різні купонні періоди - Банківська група відображає отриманий купонний дохід у момент його надходження як зменшення заборгованості за договором РЕПО.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

З метою більш точного відображення характеру активів у фінансовій звітності, у 2025 році Банківська група здійснила рекласифікацію коштів у розрахунках суб'єктів господарювання. Зазначені активи, що за своєю суттю є забезпечувальними депозитами Банку в міжнародних платіжних системах (Visa, Mastercard, UnionPay), було перенесено зі статті «Кредити та аванси клієнтам» до складу «Інших фінансових активів». Відповідні процентні доходи також було рекласифіковано до доходів, отриманих від інших фінансових активів.

Банк застосував зазначені зміни **ретроспективно**, здійснивши перерахунок порівняльних даних за 2024 рік для забезпечення співставності показників. Це призвело до відповідних коригувань у розкритті інформації у формах фінансової звітності та пояснювальних примітках. Суть та вплив проведеної рекласифікації розкрито у таблицях нижче:

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Звіт про фінансовий стан			
Активи			
Кредити та аванси клієнтам	80 998	(18 169)	62 829
Інші фінансові активи	5 943	18 169	24 112

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів			
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 575	9 902	14 477
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 842	(9 902)	(5 060)

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу [800100]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу			
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	(18 169)	35 282
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 943	18 169	24 112

Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Процентні доходи	209 374		199 324
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	17 378	(569)	16 809
Процентні доходи від інших фінансових активів	-	569	569

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Банківська група не складає звітність за сегментами.

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

Банківська група є платником таких загальнодержавних податків та зборів: • податок на прибуток (розкрито в частині Опис облікової політики щодо податку на прибуток); • податок на додану вартість; • податок на майно; • екологічний податок; • військовий збір; • податок на доходи фізичних осіб; • єдиний соціальний внесок; • інші місцеві податки та збори. Податок на додану вартість Нарахування та сплата податку на додану вартість Банківською групою здійснюється у відповідності до ПКУ. Згідно п.202.1 ст.202 ПКУ, податковим звітним періодом з податку на додану вартість є календарний місяць.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банківської групи є: 1) контролери Банку; 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банківська група розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» у примітці 818000 «Пов'язані сторони». Внутрішньогрупові операції між учасниками Банківської групи - АТ «БАНК 3/4», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» та ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» - елімінуються у процесі консолідації в порядку, описаному у розділі «Основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи». Залишки та обороти за операціями між учасниками Банківської групи, які не були елімінувані у складі консолідаційних коригувань, розкрито у Примітці 818000 «Пов'язані сторони».

810000 – Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та з урахуванням вимог Постанови НБУ № 254 від 20.06.2012 (зі змінами) та Інструкції НБУ № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами), з метою подання консолідованого фінансового стану, консолідованих фінансових результатів та консолідованого руху грошових коштів Банківської групи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Постанова НБУ № 254 від 20.06.2012 (зі змінами) передбачає, що консолідована фінансова звітність банківської групи складається Відповідальною особою на підставі звітності учасників банківської групи з використанням методу повної консолідації відповідно до Інструкції № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами), яка ґрунтується на принципах МСФЗ. Детальний опис застосованих підходів до консолідації та особливостей структури Банківської групи наведено у розділі «Основа складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи» примітки 800610. Керівництво Банківської групи вважає, що застосований підхід забезпечує достовірне в усіх суттєвих аспектах подання консолідованого фінансового стану, консолідованих фінансових результатів та консолідованого руху грошових коштів Банківської групи відповідно до МСФЗ та вимог нормативноправових актів Національного банку України.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Повномасштабна війна російської федерації проти України спричинила значне зростання економічної та операційної невизначеності, що істотно підвищує ризики щодо здатності банківської системи забезпечувати безперервність у майбутньому. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження функціонування банківської системи, зупинення діяльності значної кількості підприємств, а також суттєве зростання вимушеної міграції населення закономірно мали негативний вплив на дохідну складову банківської системи в період російської агресії. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В зазначених умовах Банківська група забезпечує безперервність процесів, вживає заходів для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банківської групи необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань. Крім того, беручи на себе соціальну відповідальність, Банківська група дбає про безпеку персоналу, надає допомогу Збройним Силам України. З метою зменшення негативного впливу на діяльність Банківської групи в поточних умовах Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи, було розроблено та вжито ряд коригувальних дій, серед яких оптимізація орендних платежів, перегляд керівниками підрозділів-ініціаторів витрат контрактних зобов'язань на предмет відмови/призупинення/зменшення вартості (обсягу) послуг, що споживає Банківська група; призупинка та інвентаризація незавершених проєктів та витрат по них, окрім витрат, що забезпечуватимуть безперервне функціонування Банку та Банківської групи, тощо. Виважена політика ведення бізнесу Банківської групи, що виражається у невисоких долях виданих кредитів фізичним та юридичним особам від загального обсягу активів, дозволяє Банківській групі максимально достовірно на індивідуальній основі оцінювати розмір очікуваних кредитних збитків Банківської групи на короткострокову та середньострокову перспективу. Вкладення у ОВДП та депозитні сертифікати НБУ є малоризиковими вкладеннями, за допомогою яких, але не виключено, Банківська група отримує процентний дохід та управляє своєю ліквідністю. Ліквідність Банківської групи знаходиться на достатньому рівні та під постійним контролем з боку керівництва Банку, як відповідальної особи за Банківську групу. Від початку воєнного вторгнення російської федерації, Банк запровадив низку дій для підтримання ліквідності на належному рівні.

811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки ▲

Назва нового МСФЗ

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банк оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва нового МСФЗ

Звіт зі сталого розвитку.

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження

подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю. Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банк оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

815000 – Примітки – Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність Банківської групи за 2025 рік затверджена до випуску та підписана Головою Правління та Головним бухгалтером Банку, як відповідальною особою Банківської групи

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

З 30 січня 2026 року відбулося зниження облікової ставки до 15% річних, відповідно до затверженого рішення Правління НБУ від 29 січня 2026 року 27-рш в "Про розмір облікової ставки".

818000 – Примітки – Пов'язана сторона**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Провідний управлінський персонал

Члени Наглядової ради, Голова Правління (в частині розкриття сум винагород та витрат на виплати працівникам), члени Правління, Головний бухгалтер, а також керівники (директори) учасників Банківської групи.

Інші пов'язані сторони

1. Контролер суб'єкта господарювання; 2. Головний комплаєнс-менеджер; 3. Керівник служби внутрішнього аудиту; 4. Члени комітетів; 5. Споріднені юридичні особи суб'єкта господарювання; 6. Власники істотної участі у споріднених особах суб'єкта господарювання; 7. Керівники споріднених юридичних осіб, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 8. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-4, 6-7; 9. Юридичні особи, в яких вищезазначені фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; 10. Інші особи, які мають ознаки пов'язаності.

Винагорода провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Короткострокові виплати працівникам	54 171	41 797
Усього	54 171	41 797

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами за 2025 рік**Провідний управлінський персонал****Опис операцій зі пов'язаною стороною**

Станом на кінець 31 грудня 2025 року у складі "Інших фінансових зобов'язань" розкрито поворотну фінансову допомогу, що надана ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» у сумі 22 855 тис грн. на безоплатній основі із зафіксованою вимогою щодо повернення кредиту (учаснику товариства) за першою вимогою але не пізніше визначених у договорах строках та можливістю повернення допомоги достроково частками.

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами за 2024 рік**Провідний управлінський персонал****Опис операцій зі пов'язаною стороною**

Станом на кінець 31 грудня 2024 року у складі "Інших фінансових зобов'язань" розкрито поворотні фінансові допомоги, що надані ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» у сумі 22 855 тис грн. та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» у сумі 4 520 тис грн. на безоплатній основі із зафіксованою вимогою щодо повернення кредиту (учаснику товариства) за першою вимогою але не пізніше визначених у договорах строках та можливістю повернення допомоги достроково частками.

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	1 944	1 944

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Загальна сума активів	-	1 951	1 951
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	389	10 282	10 671
Інші фінансові зобов'язання	22 857	8	22 865
Інші нефінансові зобов'язання	1	22	23
Загальна сума зобов'язань	23 247	10 312	33 559

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 грудня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	840	840
Загальна сума активів	-	847	847
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	444	13 515	13 959
Інші фінансові зобов'язання	27 377	6	27 383
Інші нефінансові зобов'язання	1	19	20
Загальна сума зобов'язань	27 822	13 540	41 362

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні доходи	-	7	7
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	7	7
Процентні витрати	(2)	(35)	(37)
Комісійні доходи	40	528	568
Комісійні витрати	(2)	(3)	(5)
Інші доходи	8	63	71
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3	48	51
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(5)	(312)	(317)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1)	(1)
Витрати на виплати працівникам	(54 171)	(100 163)	(154 334)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 271)	(1 271)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(54 129)	(101 139)	(155 268)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні витрати	-	(107)	(107)
Комісійні доходи	66	491	557
Комісійні витрати	(4)	(9)	(13)
Інші доходи	6	47	53
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	48	54	102
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(10)	(210)	(220)
Витрати на виплати працівникам	(41 797)	(51 065)	(92 862)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 222)	(1 222)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(41 691)	(52 021)	(93 712)

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

822100 – Примітки – Основні засоби



Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банківська Група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банківська Група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська Група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банківська Група приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банківській Групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банківська Група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською Групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банківською Групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 30 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Земля		
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки	30 грудня 2025	-

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	В грудні 2025р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки.	В грудні 2024р. була проведена експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) вартості земельної ділянки не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення її справедливої вартості від балансової вартості.
Будівлі		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	30 років	30 років
Дати проведення переоцінки	30 грудня 2025	-
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці	В грудні 2025р. була проведена незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ФОП Стеценка В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №297/2023 від 16.05.2023р.). За результатами оцінки, була проведена переоцінка (дооцінка) вартості будівлі.	В грудні 2024р. була проведена незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25 із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023р.). У зв'язку з не суттєвістю відхилення справедливої вартості будівлі від її балансової вартості переоцінка не проводилася.

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 грудня 2025 року

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	11 236	45 608	2 843	4 007	3 173	27 886	174	20 881	-	8 182	123 990
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	3 590	668	22	4 785	-	-	1 046	1 072	11 183
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	1 297	2 708	-	-	-	-	-	-	-	-	4 005
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	80	-	-	-	2 157	-	3 411	-	47	5 695
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни											
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	74	29	174	-	-	619	44	940
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	74	29	174	-	-	619	44	940
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 297	3 888	3 590	594	(7)	6 768	-	3 411	427	1 075	21 043
Основні засоби на кінець періоду	12 533	49 496	6 433	4 601	3 166	34 654	174	24 292	427	9 257	145 033
Накопичена амортизація											

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(20 301)	-	(6 740)	(63 841)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 350	12 749
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	4 154	-	-	-	-	-	-	-	-	4 154
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	680	(419)	(242)	(81)	(3 326)	-	(3 588)	-	(1 306)	(8 282)
Основні засоби на кінець періоду	-	(3 657)	(3 262)	(3 570)	(3 001)	(26 524)	(174)	(23 889)	-	(8 046)	(72 123)
Накопичена амортизація та зменшення корисності											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(20 301)	-	(6 740)	(63 841)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 350	12 749
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	4 154	-	-	-	-	-	-	-	-	4 154
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	(66)	(29)	(174)	-	-	-	(44)	(313)

	Земля	Будівлі	Авто- мобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухомості	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	680	(419)	(242)	(81)	(3 326)	-	(3 588)	-	(1 306)	(8 282)
Основні засоби на кінець періоду	-	(3 657)	(3 262)	(3 570)	(3 001)	(26 524)	(174)	(23 889)	-	(8 046)	(72 123)
Балансова вартість											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	580	-	1 442	60 149
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	3 590	668	22	4 785	-	-	1 046	1 072	11 183
Амортизація	-	3 474	419	308	110	3 500	-	3 588	-	1 350	12 749
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	1 297	6 862	-	-	-	-	-	-	-	-	8 159
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	80	-	-	-	2 157	-	3 411	-	47	5 695
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни											
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	1 100	-	-	-	-	-	-	-	-	1 100
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	8	-	-	-	-	619	-	627
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	8	-	-	-	-	619	-	627
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 297	4 568	3 171	352	(88)	3 442	-	(177)	427	(231)	12 761
Основні засоби на кінець періоду	12 533	45 839	3 171	1 031	165	8 130	-	403	427	1 211	72 910

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	48 255	2 843	3 696	3 046	24 849	174	20 834	6 879	121 812
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	-	1 598	6 260
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	-	514
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	3 916	-	71	30	284	-	-	295	4 596
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 916	-	71	30	284	-	-	295	4 596
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 647)	-	311	127	3 037	-	47	1 303	2 178
Основні засоби на кінець періоду	11 236	45 608	2 843	4 007	3 173	27 886	174	20 881	8 182	123 990
Накопичена амортизація										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(19 774)	(6 359)	(60 607)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	527	653	7 806
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	-	(272)	(4 572)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	-	(272)	(4 572)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- тування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухомі- сті	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(130)	(2 113)	-	(527)	(381)	(3 234)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(20 301)	(6 740)	(63 841)
Накопичена амортизація та зменшення корисності										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(19 774)	(6 359)	(60 607)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	527	653	7 806
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	-	(272)	(4 572)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	-	(272)	(4 572)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(130)	(2 113)	-	(527)	(381)	(3 234)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(20 301)	(6 740)	(63 841)
Балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	43 905	-	464	256	3 764	-	1 060	520	61 205
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	-	1 598	6 260
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	527	653	7 806
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	-	514
Вибуття та вибуття з використання										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Поліпшен- ня орендо- ваної нерухо- мості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття	-	-	-	-	-	1	-	-	23	24
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	1	-	-	23	24
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 634)	-	215	(3)	924	-	(480)	922	(1 056)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	580	1 442	60 149

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне об- лад- нання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 843	3 109	2 674	19 187	174	22 951	5 529	56 467
Накопичена амортизація								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 109)	(2 674)	(19 187)	(174)	(22 951)	(5 529)	(56 467)
Накопичена амортизація та зменшення корисності								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 109)	(2 674)	(19 187)	(174)	(22 951)	(5 529)	(56 467)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Поліпшення орендованої нерухомості	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 843	3 132	2 515	13 326	174	19 460	4 313	45 763
Накопичена амортизація								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 132)	(2 515)	(13 326)	(174)	(19 460)	(4 313)	(45 763)
Накопичена амортизація та зменшення корисності								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 132)	(2 515)	(13 326)	(174)	(19 460)	(4 313)	(45 763)

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	12 533	49 496	62 029
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	19 014	30 250
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(3 657)	(3 657)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 278)	(10 278)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Переоцінені активи	-	(3 657)	(3 657)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 278)	(10 278)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	12 533	45 839	58 372
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	8 736	19 972

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	45 608	56 844
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	17 835	29 071
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	41 271	52 507
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	9 252	20 488

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	3 881	3 881
Зміни в основних засобах		
Амортизація	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(296)	(296)
Основні засоби на кінець періоду	3 585	3 585

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	4 466	4 466
Зміни в основних засобах		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(585)	(585)

	Будівлі	Усього основних засобів
Основні засоби на кінець періоду	3 881	3 881

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	3 585	3 585
Переоцінені активи, за собівартістю	3 585	3 585

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	3 881	3 881
Переоцінені активи, за собівартістю	3 881	3 881

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Валова балансова вартість</i>		

	Будівлі	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	6 142	6 142
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	1 100	1 100
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	7 242	7 242
Накопичена амортизація		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(1 396)	(1 396)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)
Накопичена амортизація та зменшення корисності		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(1 396)	(1 396)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)
Балансова вартість		

	Будівлі	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	3 881	3 881
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(296)	(296)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	3 585	3 585

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	8 816	8 816
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	3 916	3 916
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	3 916	3 916
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(2 674)	(2 674)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	6 142	6 142

	Будівлі	Усього основних засобів
Накопичена амортизація		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	2 089	2 089
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)
Накопичена амортизація та зменшення корисності		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	2 089	2 089
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)
Балансова вартість		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	4 466	4 466
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		

	Будівлі	Усього основних засобів
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(585)	(585)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	3 881	3 881

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2025 рік**Опис наявності обмежень права власності**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банківська група немає права власності

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2024 рік**Опис наявності обмежень права власності**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банківська Група немає права власності

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Обмеження на права власності	3 585	3 881

822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти**Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2025 рік****Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти**

Первісне визнання фінансових інструментів Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банківської групи. Бізнес модель описує, яким чином Банківська група здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банківська група аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банківська група оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банківська група оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банківська група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банківська група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Банк відображає в обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Фінансові зобов'язання після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань та умовної компенсації за МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі. Прибутки та збитки від подальшої оцінки Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку.

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 2025 рік**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Іпотека

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Кредити покупцям

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Державні боргові інструменти утримувані**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Інші боргові інструменти утримувані**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами**Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції**

Різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції визнається як збиток при первісному визнанні і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків

Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 ^[1]	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 ^[2]
Грошові кошти та їх еквіваленти	259 621	-	239 461	-
Кредити покупцям	30 154	-	27 547	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	35 282	-
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	-	1 005 078	-
Інші боргові інструменти утримувані	5 253	-	394 551	-
Контракт процентного свопу	-	1 180	-	1 888
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	20 677	-	24 112	-
Фінансові інструменти	2 794 352	1 180	1 726 031	1 888

1. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

2. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності

822390-01 – Примітки – Фінансові активи



Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	259 621	-	-	-	-	259 621
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	-	-	-	41 853
Кредити покупцям	30 154	-	-	-	-	30 154
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	72 007	-	-	-	-	72 007
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	2 436 794	2 436 794	2 436 794
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	5 253	5 253	5 253
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	2 442 047	2 442 047	2 442 047
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	1 180	1 180	-	-	1 180
Загальна сума похідних фінансових активів	-	1 180	1 180	-	-	1 180
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	20 677	-	-	-	-	20 677
Загальна сума інших фінансових активів	20 677	-	-	-	-	20 677
Загальна сума фінансових активів	352 305	1 180	1 180	2 442 047	2 442 047	2 795 532

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	239 461	-	-	-	-	239 461
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	35 282	-	-	-	-	35 282
Кредити покупцям	27 547	-	-	-	-	27 547

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	62 829	-	-	-	-	62 829
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	394 551	394 551
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 399 629	1 399 629	1 399 629
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Загальна сума похідних фінансових активів	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	24 112	-	-	-	-	24 112
Загальна сума інших фінансових активів	24 112	-	-	-	-	24 112
Загальна сума фінансових активів	326 402	1 888	1 888	1 399 629	1 399 629	1 727 919

822390-02 – Примітки – Кредитні рейтинги ▲

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років наведено у таблиці нижче. В таблиці наведені ті активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений одним із таких рейтингових агентств, як Standard & Poor's. Величина кредитного ризику 1 - від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 2 - від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 3 - від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 4 - від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 5 - D за шкалою Standard & Poor's.

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	83 302	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	16 889	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	100 191	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	5 253
Загальна сума боргових цінних паперів	-	5 253
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	5 253
Загальна сума фінансових активів	100 191	5 253

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	33 242	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	16 100	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	49 342	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	106 218
Загальна сума боргових цінних паперів	-	106 218
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	106 218
Загальна сума фінансових активів	49 342	106 218

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі внутрішніх агрегованих кредитних рейтингів Банку станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років наведено у таблиці нижче. Величина кредитного ризику 1 - Мінімальний

кредитний ризик, Величина кредитного ризику 2 - Низький кредитний ризик, Величина кредитного ризику 3 - Середній кредитний ризик, Величина кредитного ризику 4 - Високий кредитний ризик, Величина кредитного ризику 5 - Критичний кредитний ризик Величина кредитного ризику 6 - Без рейтингу (кредитний ризик не оцінюється).

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	85 405	7 761	4	-	-	166 450
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити покупцям	28 921	1 001	229	5	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 853	-	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	70 774	1 001	229	5	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	52	-	-	-	200	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	9 100	9 974	-	-	-	1 350
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	165 331	18 736	233	5	200	167 800
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	2 436 794	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	5 253	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	2 436 794	-	-	5 253	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 180	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	2 437 974	-	-	5 253	-	-
Загальна сума фінансових активів	2 603 305	18 736	233	5 258	200	167 800

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	35 830	1 017	4 170	-	-	145 569
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити покупцям	26 513	784	242	4	4	-

	Вразливість до кредитного ризику 1	Вразливість до кредитного ризику 2	Вразливість до кредитного ризику 3	Вразливість до кредитного ризику 4	Вразливість до кредитного ризику 5	Вразливість до кредитного ризику 6
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	11 988	23 295	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	38 501	24 079	242	4	4	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	44	-	-	-	142	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	14 040	9 620	-	-	-	266
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	88 415	34 716	4 412	4	146	145 835
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1 005 078	-	-	394 551	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 888	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 006 966	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 095 381	34 716	4 412	394 555	146	145 835

822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання ▲

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2025 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	636 978	636 978
Кошти клієнтів	1 565 713	1 565 713
Інші фінансові зобов'язання	27 504	27 504
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 230 195	2 230 195

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	473 624	473 624
Кошти клієнтів	633 665	633 665
Інші фінансові зобов'язання	31 958	31 958
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 139 247	1 139 247

822390-11 – Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами ▲

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Основною метою Банківської Групи у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Групи, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банківська Група в процесі своєї діяльності.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Ризики

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями Групи.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління кредитним ризиком Банківської групи є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Групою. Політика управління кредитним ризиком визначає: • основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком; • організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком; • підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; • перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх встановлення; • підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; • підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам; • підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами; • підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику; • систему звітності по кредитному ризику. В процесі управління кредитним ризиком Банківська група забезпечує: • дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядною Радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Групи; • формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування відповідальних осіб щодо рівня кредитного ризику; • належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик; • моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка кредитного ризику в Банківській групі здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі: • аналіз фінансового стану позичальника або емітента; • аналіз і оцінка кредиту; • структурування кредитів; • документування кредитних операцій; • моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення; • встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків. Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі: • диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банківської групи; • встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; • створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями; • сек'ютиризація активів.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Протягом звітного періоду Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили: - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 3,49% при нормі не вище 25%; - норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 0,0 % при нормі не вище 800%; - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 0,36% при нормі не вище 25%.

Опис концентрації ризику

Концентрація кредитного ризику виникає в тому разі, якщо декілька боржників мають однакові характеристики. Наприклад, здійснюють однакову господарську діяльність, діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління кредитним ризиком Банківська група визначає та вимірює концентрації в розрізі: - галузей кредитування; - бізнес-ліній і продуктів; - видів економічної діяльності; - географічних регіонів; - видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; - видів валют.

Опис спільних характеристик концентрації

Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення станом на кінець дня 31 грудня 2025

Показник	Сума	Питома вага, %
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	1 502	1.4%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	18 732	17.4%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 290	21.6%
Сума бланкових кредитів	64 305	59.6%

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2025

Показник	Сума	Питома вага, %
Сума кредитів фізичним особам	65 250	60.5%
Сума кредитів торговельним підприємствам	23 847	22.1%
Сума кредитів підприємствам сфери фінансової та страхової діяльності	18 732	17.4%

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на кінець дня 31 грудня 2025

Вид економічної діяльності	Сума	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	65 250	60.5%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 847	22.1%
Фінансовий лізинг	18 732	17.4%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами станом на кінець дня 31 грудня 2025

Показник	Сума	Питома вага, %
Юридичні особи	42 579	39.5%
Поповнення обігових коштів	42 579	39.5%
Фізичні особи	65 250	60.5%
Поточні потреби	64 903	60.2%
Овердрафт	347	0.3%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют станом на кінець дня 31 грудня 2025

Показник	Сума	Питома вага, %
Кредитний портфель	107 829	
гривня	107 829	100.0%

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на кінець дня 31 грудня 2024

Вид економічної діяльності	Сума	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	64 770.0	41.5%
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	55 825.0	35.7%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 300.0	14.9%
Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами	245.0	0.2%
Фінансовий лізинг	12 069.0	7.7%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами станом на кінець дня 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Юридичні особи	91 438	58.5%
Поповнення обігових коштів	91 438	58.5%
Овердрафт	0	0.0%
Поточні потреби	64 034	41.0%
Овердрафт	737	0.5%
Іпотека	0.0	0.0%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют станом на кінець дня 31 грудня 2024

Показник	Сума	Питома вага, %
Кредитний портфель	156 209	
гривня	156 209	100.0%

Показник	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Сума	Питома вага, %	Сума	Питома вага, %
Україна:	107 829	100.0%	156 210	100.0%

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив кредитного ризику на діяльність Банківської групи протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління ризиком ліквідності Банківської групи є мінімізація втрат через неспроможність Банківської групи виконати свої зобов'язання в належні строки. Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банківська група була би спроможна виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі. Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банківської групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. В процесі управління ризиком ліквідності Банківська група забезпечує: • дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку, як відповідальної особи Банківської групи, щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління ризиком ліквідності застосовуються наступні інструменти: 1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком; 2. GAP-аналіз; 3. Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами; 4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів; 5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; 6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; 7. Аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня; 8. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17. Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16. Станом на 31.12.2025 (кінець дня) Банківська група має наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 219,6670% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 350,8963% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 648,5543% (при діючій на 31.12.2025 (кінець дня) нормі не менше 100%).

Опис концентрації ризику

Концентрація ризику ліквідності виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках. Ризик ліквідності також генерують концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - розподіл всіх активів і пасивів за наступними часовими інтервалами відповідно до строків погашення - на вимогу, овернайт, від 2 до 7 днів, від 8 до 14 днів, від 15 до 21 дня, від 21 до 31 дня, від 32 до 62 днів, від 63 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 184 до 274 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 366 (367) до 730 (731) днів (дня), від 2 до 3 років, від 3 до 5 років, більше 5 років, не визначений/строк погашення згідно з договором мінус; - аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень. Оцінка ризику ліквідності, що виникає із-за концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, полягає у визначенні коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях банку за: - п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - значимими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів; - типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами); - значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів.

Опис спільних характеристик концентрації

**Аналіз концентрації зобов'язань Банківської групи за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти)
станом на 31.12.2025**

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт $\geq 1\%$		в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.
--	-----------------	--	--

	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
Коррахунки банків та кошти НБУ	50 069	2.2%	1.7%	50 069	-	-	-	-	-
Кредити (депозити), отримані від банків;	586 909	25.6%	19.9%	586 909	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	675 150	29.5%	22.8%	675 150	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;	761 862	33.3%	25.8%	695 947	61 282	1 723	454	1 305	1 152
Поточні кошти фізичних осіб;	86 701	3.8%	2.9%	86 701	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	41 200	1.8%	1.4%	1 536	8 517	24 587	5 186	1 112	261
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	23 010	1.0%	0.8%	25	34	38	30	28	22 855
Доходи майбутніх періодів;	276	0.0%	0.0%	19	25	67	63	94	9
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	315	0.0%	0.0%	314	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	63 010	2.8%	2.1%	63 010	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	2 288 502	100.0%	77.5%	2 159 680	69 858	26 415	5 733	2 539	24 277
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	19 120	0.8%	0.6%	-	-	19 120	-	-	-

Аналіз концентрації зобов'язань Банківської групи за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на 31.12.2024

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%		в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.
--	-----------	--	--

	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
Коррахунки банків та кошти НБУ	326 278	0.0%	0.0%	326 278	-	-	-	-	-
Кредити (депозити), отримані від банків;	147 346	41.5%	18.7%	147 346	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	96 393	23.8%	10.7%	96 393	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;	418 651	39.2%	17.6%	414 302	-	2 786	437	1 127	-
Поточні кошти фізичних осіб;	84 058	15.0%	6.7%	84 058	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	34 560	6.0%	2.7%	4 621	8 111	14 642	6 156	191	838
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	27 507	0.1%	0.1%	27 391	20	48	22	26	-
Доходи майбутніх періодів;	227	0.0%	0.0%	14	14	68	48	83	-
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	206	0.2%	0.1%	206	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	94 777	11.9%	5.4%	94 776	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 230 002	137.9%	61.9%	1 195 385	8 145	17 544	6 663	1 427	838
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	19 120	0.1%	0.0%	-	-	-	455	-	-

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банківської групи протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Основними категоріями ринкового ризику є валютний та процентний ризики.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів. Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає: • розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком; • формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі; • встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням; • регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік); • диверсифікація ринкового ризику; • хеджування ринкового ризику; • регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для виміру ринкових ризиків Банк може використовувати такі показники: - волатильність цін на цінні папери; - концентрація відкритих позицій за видами цінних паперів; - кореляція змін цін за різними видами цінних паперів; - відкриті валютні позиції у кожній валюті та банківському металу; - концентрація відкритих позицій за окремими валютами; - волатильність обмінних курсів валют та банківських металів; - кореляція змін обмінних курсів за різними валютами та банківськими металами; - строк закриття позиції; - довірчий рівень; - вартість під ризиком. Процес управління ринковими ризиками включає в себе такі основні елементи: виявлення ризику; вимірювання (оцінка) ризику; моніторинг ризику; звітування; контроль ризику; пом'якшення ризику.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління валютним ризиком Банківської групи є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів. В процесі управління валютним ризиком Банківська група забезпечує: • дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку, як відповідальної особи Банківської групи, щодо рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління валютним ризиком застосовуються наступні інструменти: 1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції,

установлених Національним банком; 2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів; 3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі; 4. Аналіз валютного ризику банку в межах операційного дня; 5. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2025 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	56 616	47 187	9 429	1.73%
Євро	79 084	76 433	2 651	0.49%
Золото	-	112	- 112	-0.02%
Фунт стерлінгів	300	85	216	0.04%
Інші валюти	561	-	561	0.10%

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2024 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	55 873	49 677	6 196	1.29%
Євро	26 551	25 682	869	0.18%
Золото	142	66	76	0.02%
Фунт стерлінгів	556	78	477	0.10%
Інші валюти	528	-	528	0.11%

Опис концентрації ризику

Концентрація валютного ризику виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за певною валютою/банківським металом та довгою або короткою позицією в сукупності.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління валютним ризиком Банківська група визначає та вимірює концентрації в розрізі: - активів та пасивів Банківської групи в розрізі валют; - відкритої валютної позиції за кожною іноземною валютою/банківським металом; - сукупної довгої валютної позиції; - сукупної короткої валютної позиції.

Опис спільних характеристик концентрації

Структура активів та зобов'язань Банку в розрізі валют станом на 31.12.2025 (кінець дня)

тис. грн.

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	2 658 971	56 616	79 084	-	300	561	2 795 532
Грошові кошти та їх еквіваленти	142 975	36 702	79 083	-	300	561	259 621
Інвестиції в цінні папери	2 442 047	-	-	-	-	-	2 442 047
Інші активи	762	19 914	1	-	-	-	20 677
Кредити та заборгованість клієнтів	72 007	-	-	-	-	-	72 007
Похідні фінансові активи	1 180	-	-	-	-	-	1 180
Зобов'язання	2 106 378	47 187	76 433	112	85	-	2 230 195
Інші зобов'язання	27 504	-	-	-	-	-	27 504
Кошти банків	586 915	-	50 063	-	-	-	636 978
Кошти клієнтів	1 491 959	47 187	26 370	112	85	-	1 565 713

Структура активів та зобов'язань Банку в розрізі валют станом на 31.12.2024 (кінець дня)

тис. грн.

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 644 410	55 873	26 552	-	556	528	1 727 919
Інвестиції в цінні папери	1 399 629	-	-	-	-	-	1 399 629
Грошові кошти та їх еквіваленти	177 446	34 381	26 550	-	556	528	239 461
Кредити та заборгованість клієнтів	62 829	-	-	-	-	-	62 829
Інші активи	2 618	21 492	2	-	-	-	24 112
Похідні фінансові активи	1 888	-	-	-	-	-	1 888
Зобов'язання	1 063 744	49 677	25 681	66	78	-	1 139 247
Інші зобов'язання	31 956	-	2	-	-	-	31 958
Кошти банків	473 602	-	22	-	-	-	473 624
Кошти клієнтів	558 187	49 677	25 657	66	78	-	633 665

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив валютного ризику на діяльність Банківської групи протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банківської групи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Процентний ризик виникає через: • різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки; • ризик зміни кривої прибутковості; • відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами; • ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління процентним ризиком Банківської групи є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок. Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. В процесі управління процентним ризиком Банківська група забезпечує: • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку, як відповідальної особи Банківської групи, щодо рівня процентного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банківська група включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління процентним ризиком застосовуються наступні інструменти: 1. Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют. 2. Аналіз розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів; 3. Моніторинг ринкових процентних ставок; 4. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація про фінансові інструменти за типом ставки відсотка та запозичення станом на 31.12.2025 (кінець дня) відображена в примітці 822390-18.

Опис концентрації ризику

Концентрація процентного ризику виникає в разі виникнення значних розривів процентних активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - розподіл процентних активів і пасивів за певними часовими інтервалами відповідно до строків погашення; - аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.

Опис спільних характеристик концентрації

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 31.12.2025

тис. грн.

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
	всі валюти						всі іноземні валюти					
На вимогу	16 459	812 013	-	-	7.62%	7.62%	7 999	-	-	-	0.28%	0.28%
Овернайт	825 200	0	29 646	29 646			-	-	7 999	7 999		
від 2 до 7 днів	751 789	685 722	95 713	95 713			-	335	7 665	7 665		
від 8 до 14 днів	693 379	597 919	191 174	191 174			-	209	7 456	7 456		
від 15 до 21 дня	-	364	190 809	190 809			-	260	7 196	7 196		
від 22 до 31 дня	-	293	190 516	190 516			-	-	7 196	7 196		
від 32 до 62 днів	98 851	65 027	224 340	224 340	10.2542%	2.630%	-	1 764	5 432	5 432	0.04%	-0.23%
від 63 до 92 днів	38 743	4 773	258 310	258 310			-	4 281	1 152	1 152		
від 93 до 183 днів	50 247	26 310	282 246	282 246	11.1829%	0.929%	-	4 275	(3 123)	(3 123)	-0.12%	-0.17%
від 184 до 274 днів	12 451	5 640	289 057	289 057	11.4471%	0.264%	-	1 420	(4 543)	(4 543)	-0.18%	-0.06%
від 275 до 365 (366) днів	5 715	2 417	292 355	292 355	11.5750%	0.128%	2 119	2 417	(4 841)	(4 841)	-0.19%	-0.01%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	64 419	1 241	355 533	355 533	14.1404%	2.565%	-	1 241	(6 082)	(6 082)	0.11%	0.30%
від 2 до 3 років	-	86	355 447	355 447			-	86	(6 168)	(6 168)		
від 3 до 5 років	-	86	355 361	355 361			-	86	(6 254)	(6 254)		
	9 117		364 478	364 478				-	2 863	2 863		

більше 5 років		-					9 117					
не визначений / строк погашення згідно договором минув	11 204	-					-	-	2 863	2 863		
	UAH						USD					
На вимогу	8 459	704 569	-	-	11.51%	11.51%	7 999	34 048	-	-	-1.04%	-1.04%
Овернайт	825 200	0	129 090	129 090			-	-	(26 049)	(26 049)		
від 2 до 7 днів	751 789	846 279	195 492	195 492			-	335	(26 384)	(26 384)		
від 8 до 14 днів	693 379	597 710	291 162	291 162			-	209	(26 592)	(26 592)		
від 15 до 21 дня	-	105	291 057	291 057			-	260	(26 852)	(26 852)		
від 22 до 31 дня	-	293	290 764	290 764			-	-	(26 852)	(26 852)		
від 32 до 62 днів	98 851	63 264	326 351	326 351	14.3779%	2.865%	-	1 764	(28 616)	(28 616)	-1.20%	-0.16%
від 63 до 92 днів	38 743	492	364 602	364 602			-	2 351	(30 967)	(30 967)		
від 93 до 183 днів	50 247	22 035	392 813	392 813	15.4724%	1.094%	-	4 275	(35 242)	(35 242)	-1.37%	-0.17%
від 184 до 274 днів	12 451	4 220	401 044	401 044	15.7918%	0.319%	-	1 420	(36 662)	(36 662)	-1.42%	-0.06%
від 275 до 365 (366) днів	3 595	-	404 639	404 639	15.9312%	0.139%	2 119	1 112	(35 655)	(35 655)	-1.38%	0.04%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	64 419	-	475 058	475 058	18.1977%	2.266%	-	1 241	(36 896)	(36 896)	-1.08%	0.30%
від 2 до 3 років	-	-	469 058	469 058			-	86	(36 982)	(36 982)		
від 3 до 5 років	-	-	469 058	469 058			-	86	(37 068)	(37 068)		
			469 058	469 058				-	(27 951)	(27 951)		

більше 5 років	5	-	-					9 117					
не визначений / строк погашення згідно договором минув	3	11 204	-					-	-	(27 951)	(27 951)		
EUR							XAU						
На вимогу		-	73 199	-	-	-2.8%	-2.84%	-	112	-	-	0.00%	0.00%
Овернайт		-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 2 до 7 днів		-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 8 до 14 днів		-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 15 до 21 дня		-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 22 до 31 дня		-	-	(73 199)	(73 199)			-	-	(112)	(112)		
від 32 до 62 днів		-	-	(73 199)	(73 199)	-2.9%	-0.075%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 63 до 92 днів		-	1 929	(75 128)	(75 128)			-	-	(112)	(112)		
від 93 до 183 днів		-	-	(75 128)	(75 128)	-2.9%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 184 до 274 днів		-	-	(75 128)	(75 128)	-2.9%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 275 до 365 (366) днів		-	1 305	(76 433)	(76 433)	-3.0%	-0.051%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)		-	-	(76 433)	(76 433)	-3.0%	0.000%	-	-	(112)	(112)	0.00%	0.00%
від 2 до 3 років		-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		
від 3 до 5 років		-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		
більше 5 років	5	-	-	(76 433)	(76 433)			-	-	(112)	(112)		

не визначений / строк погашення згідно з договором минул	-	-					-	-	(112)	(112)		
--	---	---	--	--	--	--	---	---	-------	-------	--	--

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 31.12.2024

тис. грн.

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
	всі валюти						всі іноземні валюти					
На вимогу	118 437	-	-	-	49.33%	49.33%	7 659	-	-	-	0.19%	0.19%
Овернайт	245 439	-	363 876	363 876			-	-	7 659	7 457		
від 2 до 7 днів	280 802	248 394	396 284	396 284			-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	774 047	314 006	856 325	856 325			-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	3 214	853 111	853 111			-	3 214	3 984	3 984		
від 22 до 31 дня	8 790	655	861 246	861 246			-	655	3 329	3 329		
від 32 до 62 днів	2 904	681	863 468	863 468			49.52%	0.19%	-	569		
від 63 до 92 днів	8 483	7 430	864 521	864 521	-	431			2 330	2 330		
від 93 до 183 днів	24 277	17 428	871 369	871 369	49.91%	0.39%	-	4 597	(2 268)	(2 268)	-0.13%	-0.26%
від 184 до 274 днів	7 596	6 592	872 373	872 373	49.97%	0.06%	-	2 593	(4 860)	(4 860)	-0.28%	-0.15%

від 275 до 365 (366) днів	1 244	1 317	872 300	872 300	49.96%	0.00%	-	1 317	(6 178)	(6 178)	-0.35%	-0.08%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	209 389	838	1 080 851	1 080 851	62.40%	12.44%	2 102	838	(4 914)	(4 914)	0.21%	0.57%
від 2 до 3 років	-	-	1 080 851	1 080 851			-	-	(4 914)	(4 914)		
від 3 до 5 років	-	-	1 080 851	1 080 851			-	-	(4 914)	(4 914)		
більше 5 років	8 663	-	1 089 514	1 089 514			8 663	-	3 749	3 749		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	55 826	-					-	-	3 749	3 749		
	UAH						USD					
На вимогу	110 778	-	-	-	49.14%	49.14%	7 659	-	-	-	0.23%	0.23%
Овернайт	245 439	-	356 216	356 216			-	-	7 659	7 659		
від 2 до 7 днів	280 802	248 191	388 827	388 827			-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	774 047	313 748	849 127	849 127			-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	-	849 127	849 127			-	2 604	4 595	4 595		
від 22 до 31 дня	8 790	-	857 916	857 916			-	655	3 939	3 939		
від 32 до 62 днів	2 904	113	860 708	860 708	49.38%	0.24%	-	569	3 371	3 371	0.18%	-0.04%
від 63 до 92 днів	8 483	6 999	862 191	862 191			-	210	3 161	3 161		
від 93 до 183 днів	24 277	12 831	873 637	873 637	50.04%	0.66%	-	4 597	(1 437)	(1 437)	-0.08%	-0.26%
від 184 до 274 днів	7 596	4 000	877 234	877 234	50.25%	0.21%	-	2 593	(4 029)	(4 029)	-0.23%	-0.15%

від 275 до 365 (366) днів	1 244	-	878 477	878 477	50.32%	0.07%	-	191	(4 220)	(4 220)	-0.24%	-0.01%	
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	207 287	-	1 085 765	1 085 765	62.19%	11.87%	2	838	(2 956)	(2 956)	0.33%	0.57%	
від 2 до 3 років	-	-	1 085 765	1 085 765			-	-	-	(2 956)			(2 956)
від 3 до 5 років	-	-	1 085 765	1 085 765			-	-	-	(2 956)			(2 956)
більше 5 років	-	-	1 085 765	1 085 765			8	-	5 707	5 707			
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	55 826	-							5 707	5 707			
	EUR						XAU						
На вимогу	-	-	-	-	-0.03%	-0.03%	-	-	-	-	0.00%	0.00%	
Овернайт	-	-	-	-			-	-	-	-			
від 2 до 7 днів	-	-	-	-			-	-	-	-			
від 8 до 14 днів	-	-	-	-			-	-	-	-			
від 15 до 21 дня	-	610	(610)	(610)			-	-	-	-			
від 22 до 31 дня	-	-	(610)	(610)			-	-	-	-			
від 32 до 62 днів	-	-	(610)	(610)	-0.05%	-0.01%	-	-	-	-	0.00%	0.00%	
від 63 до 92 днів	-	221	(831)	(831)			-	-	-	-			
від 93 до 183 днів	-	-	(831)	(831)	-0.05%	0.00%	-	-	-	-	0.00%	0.00%	
від 184 до 274 днів	-	-	(831)	(831)	-0.05%	0.00%	-	-	-	-	0.00%	0.00%	

від 275 до 365 (366) днів	-	1 127	(1 958)	(1 958)	-0.11%	-0.06%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(1 958)	(1 958)	-0.11%	0.00%	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 2 до 3 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
від 3 до 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)			-	-	-	-		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-					-	-	-	-		

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив процентного ризику на діяльність Банківської групи протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

Діяльність Банку характеризується виникненням різноманітних концентрацій, які вказують на чутливість Банку до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні, курсу іноземної валюти, процентних ставок за певними інструментами з певною строковістю.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку з управління ризиками включають підходи щодо диверсифікації цих ризиків.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом диверсифікації портфелів Банку є лімітування в розрізі можливих концентрацій.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику розкриті за кожним ризиком окремо.

Опис концентрації ризику

Опис концентрації ризику розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис спільних характеристик концентрації

Опис спільних характеристик концентрації розкрито за кожним ризиком окремо.

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

Оцінка (визначення розміру) очікуваних кредитних збитків за активними операціями Банківської групи здійснюється на щоквартальній основі станом на 1 число місяця, наступного за звітним. Визначення загального обсягу очікуваних кредитних збитків за активними операціями Банківської групи, відбувається з урахуванням наступного: - очікувані кредитні збитки за активними операціями Банку, відображені у Балансі Банку; - очікувані кредитні збитки за активними операціями інших учасників банківської групи (крім Банку) визначаються (розраховуються) за спрощеним підходом, виходячи з кількості днів прострочення боргу за фінансовими активами (кредити, позики, фінансова дебіторська заборгованість) та кількості днів визнання у балансі за іншими активами, що генерують кредитний ризик (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю). За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

Ознаки, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику: - перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; - інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів)); - суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/ контрагента; - фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни здатності боржника/ контрагента виконати власні боргові зобов'язання; - суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; - очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

Визначення Банківською групою дефолту відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Банківська група відносить: - значні фінансові труднощі боржника; - порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент

прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Групі більш ніж на 30 календарних днів; - боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); - спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: • негативні зміни у стані платежів боржників у групі; або • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Оцінка очікуваних кредитних збитків за активними операціями Банку здійснюється на індивідуальній основі. Очікувані кредитні збитки за активними операціями інших учасників банківської групи (крім Банку) визначаються (розраховуються) за спрощеним підходом, виходячи з кількості днів прострочення боргу за фінансовими активами (кредити, позики, фінансова дебіторська заборгованість) та кількості днів визнання у балансі за іншими активами, що генерують кредитний ризик (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю).

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Банківська група визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Відповідно до загального підходу оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого, як вказано вище, всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

За фінансовими активами Банку (крім учасників Групи) віднесеними до 1-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами Банку (крім учасників Групи) віднесеними до 2-го та 3-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Одним із принципів, на яких базується оцінка очікуваних кредитних збитків, є прогнози майбутніх економічних умов. З метою дотримання вказаного принципу, при розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

822390-12 – Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ▲

Узгодження змін у торговельній дебіторській заборгованості на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 888	1 888	1 888	1 888
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 888	1 888	1 888	1 888
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(708)	(708)	(708)	(708)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(708)	(708)	(708)	(708)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(708)	(708)	(708)	(708)
Фінансові активи на кінець періоду	1 180	1 180	1 180	1 180
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 180	1 180	1 180	1 180
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1 180	1 180	1 180	1 180

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	240 132	(671)	239 461	240 132	(671)	239 461
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	240 132	(671)	239 461	240 132	(671)	239 461
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	110 041	-	110 041	110 041	-	110 041

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	8 112	(389)	7 723	8 112	(389)	7 723
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	9 175	(49)	9 126	9 175	(49)	9 126
Збільшення (зменшення) через інші дії	113 240	112	113 352	113 240	112	113 352
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	122 415	63	122 478	122 415	63	122 478
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	20 486	(326)	20 160	20 486	(326)	20 160
Фінансові активи на кінець періоду	260 618	(997)	259 621	260 618	(997)	259 621
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	260 618	(997)	259 621	260 618	(997)	259 621
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	260 618	(997)	259 621	260 618	(997)	259 621

Узгодження змін у кредитах покупцям на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	32 479	(5 074)	27 405	30 780	(30 638)	142	63 259	(35 712)	27 547
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	32 479	(5 074)	27 405	938	(800)	138	33 417	(5 874)	27 543
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	29 842	(29 838)	4	29 842	(29 838)	4
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	68	(9)	59	1 231	(1 227)	4	1 299	(1 236)	63
Збільшення через видачу або придбання	3 650	(392)	3 258	222	(193)	29	3 872	(585)	3 287
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(87)	87	-	87	(87)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(583)	(34)	(617)	-	-	-	(583)	(34)	(617)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(583)	(34)	(617)	-	-	-	(583)	(34)	(617)

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2 912	(330)	2 582	(922)	947	25	1 990	617	2 607
Фінансові активи на кінець періоду	35 391	(5 404)	29 987	29 858	(29 691)	167	65 249	(35 095)	30 154
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	35 391	(5 404)	29 987	1 160	(993)	167	36 551	(6 397)	30 154
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28 698	(28 698)	-	28 698	(28 698)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	35 391	(5 404)	29 987	29 858	(29 691)	167	65 249	(35 095)	30 154

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	35 368	(86)	35 282	57 582	(57 582)		92 950	(57 668)	35 282
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	35 368	(86)	35 282	-	-		35 368	(86)	35 282
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	57 582	(57 582)		57 582	(57 582)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	12 462	(222)	12 240	1 199	(1 199)		13 661	(1 421)	12 240
Збільшення через видачу або придбання	37 351	(164)	37 187	-	-		37 351	(164)	37 187
Зменшення через списання	-	-	-	55 826	(55 826)		55 826	(55 826)	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	153	(2)	151	-	-		153	(2)	151
Збільшення (зменшення) через інші дії	(18 388)	(139)	(18 527)	-	-		(18 388)	(139)	(18 527)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(18 235)	(141)	(18 376)	-	-		(18 235)	(141)	(18 376)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	6 654	(83)	6 571	(57 025)	57 025		(50 371)	56 942	6 571

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на кінець періоду	42 022	(169)	41 853	557	(557)	42 579	(726)	41 853
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	42 022	(169)	41 853	-	-	42 022	(169)	41 853
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	557	(557)	557	(557)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	42 022	(169)	41 853	557	(557)	42 579	(726)	41 853

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду		1 005 078		1 005 078
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені		1 005 078		1 005 078
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання		889 034		889 034
Збільшення через видачу або придбання		2 332 551		2 332 551
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії		(11 801)		(11 801)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни		(11 801)		(11 801)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів		1 431 716		1 431 716
Фінансові активи на кінець періоду		2 436 794		2 436 794
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені		2 436 794		2 436 794
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою		2 436 794		2 436 794

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	456 144	(61 593)	394 551	456 144	(61 593)	394 551
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	449 671	(60 431)	389 240	449 671	(60 431)	389 240
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(872)	814	(58)	(872)	814	(58)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(872)	814	(58)	(872)	814	(58)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(450 543)	61 245	(389 298)	(450 543)	61 245	(389 298)
Фінансові активи на кінець періоду	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	23 981	(322)	23 659	453	453	24 434	(322)	24 112
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	23 981	(322)	23 659	453	453	24 434	(322)	24 112
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	9 316	(66)	9 250	-	-	9 316	(66)	9 250
Збільшення через видачу або придбання	4 671	(5)	4 666	1 149	1 149	5 820	(5)	5 815
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(4 645)	61	(4 584)	1 149	1 149	(3 496)	61	(3 435)

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на кінець періоду	19 336	(261)	19 075	1 602		1 602	20 938	(261)	20 677
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	19 336	(261)	19 075	1 602		1 602	20 938	(261)	20 677
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	19 336	(261)	19 075	1 602		1 602	20 938	(261)	20 677

Узгодження змін у фінансових активах на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1 795 070	(67 746)	1 727 324	88 815	(88 220)	595	1 883 885	(155 966)	1 727 919
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1 795 070	(67 746)	1 727 324	1 391	(800)	591	1 796 461	(68 546)	1 727 915
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	87 424	(87 420)	4	87 424	(87 420)	4
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 470 592	(60 728)	1 409 864	2 430	(2 426)	4	1 473 022	(63 154)	1 409 868
Збільшення через видачу або придбання	2 386 335	(950)	2 385 385	1 371	(193)	1 178	2 387 706	(1 143)	2 386 563
Зменшення через списання	-	-	-	55 826	(55 826)	-	55 826	(55 826)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(87)	87	-	87	(87)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	9 328	(51)	9 277	-	-	-	9 328	(51)	9 277
Збільшення (зменшення) через інші дії	80 888	753	81 641	-	-	-	80 888	753	81 641
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	90 216	702	90 918	-	-	-	90 216	702	90 918
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 005 872	60 567	1 066 439	(56 798)	57 972	1 174	949 074	118 539	1 067 613
Фінансові активи на кінець періоду	2 800 942	(7 179)	2 793 763	32 017	(30 248)	1 769	2 832 959	(37 427)	2 795 532
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 800 942	(7 179)	2 793 763	2 762	(993)	1 769	2 803 704	(8 172)	2 795 532

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	29 255	(29 255)	-	29 255	(29 255)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 800 942	(7 179)	2 793 763	32 017	(30 248)	1 769	2 832 959	(37 427)	2 795 532

822390-16 – Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення непохідних фінансових зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2025 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	171	2 105 803	492	2 106 466
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	343	68 111	-	68 454
Не більше трьох місяців	514	2 173 914	492	2 174 920
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	514	27 647	-	28 161
Більше шести місяців та не більше одного року	1 027	8 146	-	9 173
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 541	35 793	-	37 334
Не більше одного року	2 055	2 209 707	492	2 212 254
Більше одного року та не більше двох років	1 649	1 246	22 855	25 750
Більше двох років та не більше трьох років	1 178	88	-	1 266
Більше одного року та не більше трьох років	2 827	1 334	22 855	27 016
Більше трьох років та не більше чотирьох років	491	86	-	577
Більше трьох років та не більше п'яти років	491	86	-	577
Більше одного року та не більше п'яти років	3 318	1 420	22 855	27 593
Більше одного року	3 318	1 420	22 855	27 593
Усього	5 373	2 211 127	23 347	2 239 847

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	156	1 074 430	27 604	1 102 190
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	288	8 279	-	8 567
Не більше трьох місяців	444	1 082 709	27 604	1 110 757
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	394	17 901	2	18 297
Більше шести місяців та не більше одного року	788	8 252	-	9 040
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 182	26 153	2	27 337
Не більше одного року	1 626	1 108 862	27 606	1 138 094
Більше одного року та не більше двох років	1 575	869	-	2 444
Більше двох років та не більше трьох років	1 437	-	-	1 437
Більше одного року та не більше трьох років	3 012	869	-	3 881
Більше трьох років та не більше чотирьох років	1 020	-	-	1 020
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	425	-	-	425

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Більше трьох років та не більше п'яти років	1 445	-	-	1 445
Більше одного року та не більше п'яти років	4 457	869	-	5 326
Більше одного року	4 457	869	-	5 326
Усього	6 083	1 109 731	27 606	1 143 420

1. Банківські запозичення, недисконтровані потоки грошових коштів

2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтровані грошові потоки

822390-17 – Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності ▲

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань. Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки. Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі. Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає: • дотримання нормативів ліквідності (LCR та NSFR), встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях; • постійний моніторинг індикаторів кризи ліквідності;

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів Банку, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками їх погашення станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня).

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2025 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	254 599	1 260	8 990	1 180	10 438	276 467
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	6 019	26 762	58 591	-	121	91 493
Не більше трьох місяців	260 618	28 022	67 581	1 180	10 559	367 960
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	14 324	-	-	14 324
Більше шести місяців та не більше одного року	-	10 531	5 515	-	2 119	18 165
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	10 531	19 839	-	2 119	32 489
Не більше одного року	260 618	38 553	87 420	1 180	12 678	400 449
Більше одного року та не більше двох років	-	69 536	1 488 794	-	-	1 558 330
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	788 785	-	-	788 785
Більше одного року та не більше трьох років	-	69 536	2 277 579	-	-	2 347 115
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	77 397	-	-	77 397
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	77 397	-	-	77 397
Більше одного року та не більше п'яти років	-	69 536	2 354 976	-	-	2 424 512
Більше двадцяти п'яти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше десяти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше п'яти років	-	-	-	-	7 999	7 999
Більше одного року	-	69 536	2 354 976	-	7 999	2 432 511
Усього	260 618	108 089	2 442 396	1 180	20 677	2 832 960

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	236 530	9 836	17 684	1 888	13 519	279 457
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	100	9 907	5 213	-	149	15 369
Не більше трьох місяців	236 630	19 743	22 897	1 888	13 668	294 826
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	16 193	10 494	-	-	26 687
Більше шести місяців та не більше одного року	5 456	8 840	326 043	-	-	340 339
Більше трьох місяців та не більше одного року	5 456	25 033	336 537	-	-	367 026
Не більше одного року	242 086	44 776	359 434	1 888	13 668	661 852
Більше одного року та не більше двох років	-	64 270	375 862	-	2 102	442 234
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	725 927	-	-	725 927
Більше одного року та не більше трьох років	-	64 270	1 101 789	-	2 102	1 168 161
Більше одного року та не більше п'яти років	-	64 270	1 101 789	-	2 102	1 168 161
Більше двадцяти п'яти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше десяти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше п'яти років	-	48 167	-	-	7 659	55 826
Більше одного року	-	112 437	1 101 789	-	9 761	1 223 987
Усього	242 086	157 213	1 461 223	1 888	23 429	1 885 839

822390-18 – Примітки – Аналіз чутливості ▲

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 31.12.2025 року (кінець дня) за плаваючою ставкою нараховуються доходи та витрати за похідними фінансовими активами, за іншими активами та пасивами доходи та витрати нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	5 523	2 790 009	2 795 532	394 551	1 333 368	1 727 919
Фінансові зобов'язання	-	2 230 195	2 230 195	-	1 139 247	1 139 247

Розкриття детальної інформації про запозичення

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Нижня межа діапазону				
Позики	50 063	50 063	23	24
Номінальна сума	50 041	50 041	23	24
Позики, ставка відсотка	0.50%	0.50%	-	-
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	1.00%	-	-
Середньозважені				
Позики	50 063	636 978	23	147 370
Номінальна сума	50 041	635 071	23	146 060
Позики, ставка відсотка	0.50%	15.16%	-	16.16%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-
Верхня межа діапазону				
Позики	50 063	386 513	23	48 265
Номінальна сума	50 041	385 383	23	47 579
Позики, ставка відсотка	0.50%	16.50%	-	16.50%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-
Діапазони				
Позики	50 063	636 978	23	147 370
Номінальна сума	50 041	635 071	23	146 060
Позики, ставка відсотка	0.50%	15.16%	-	16.16%
Позики, коригування за базовою ставкою відсотка	1.00%	-	-	-

Розкриття детальної інформації про запозичення за 2025 рік

Фіксована ставка відсотка

Нижня межа діапазону

Позики, базова ставка відсотка

0.005000

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)

Середньозважені**Позики, базова ставка відсотка**

0.005000

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)

Верхня межа діапазону**Позики, базова ставка відсотка**

0.005000

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)

Діапазони**Позики, базова ставка відсотка**

0.005000

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)

Усі типи ставок відсотка**Нижня межа діапазону****Позики, базова ставка відсотка**

0.005000

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривневий еквівалент валют (євро)

Середньозважені**Позики, базова ставка відсотка**

0.151600

Позики, строк погашення

Від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Верхня межа діапазону**Позики, базова ставка відсотка**

0.165000

Позики, строк погашення
від 8 до 21 днів

Позики, валюта запозичення
гривня

Діапазони

Позики, базова ставка відсотка
0.151600

Позики, строк погашення
Від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення
гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Розкриття детальної інформації про запозичення за 2024 рік

Фіксована ставка відсотка

Нижня межа діапазону

Позики, базова ставка відсотка
0

Позики, строк погашення
Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення
гривневий еквівалент валют (євро)

Середньозважені

Позики, базова ставка відсотка
0

Позики, строк погашення
Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення
гривневий еквівалент валют (євро)

Верхня межа діапазону

Позики, базова ставка відсотка
0

Позики, строк погашення
Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення
гривневий еквівалент валют (євро)

Діапазони

Позики, базова ставка відсотка
0

Позики, строк погашення
Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення
гривневий еквівалент валют (євро)

Усі типи ставок відсотка

Нижня межа діапазону

Позики, базова ставка відсотка

0

Позики, строк погашення

Овернайт або 1 день

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Середньозважені**Позики, базова ставка відсотка**

0.161573

Позики, строк погашення

Від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Верхня межа діапазону**Позики, базова ставка відсотка**

0.165000

Позики, строк погашення

Від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення

гривня

Діапазони**Позики, базова ставка відсотка**

0.161573

Позики, строк погашення

Від 2 до 7 днів

Позики, валюта запозичення

гривня, гривневий еквівалент валют (євро)

Розкриття інформації про методи та припущення, застосовані при підготовці аналізу чутливості за 2025 рік**Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості**

Основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу

Розкриття інформації про методи та припущення, застосовані при підготовці аналізу чутливості за 2024 рік**Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості**

Основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу

823000-1 – Примітки – Оцінка справедливої вартості активів**Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості****Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю**

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Банківська Група оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання Банківської Групи обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки. Банківська Група застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2025 рік**Боргові цінні папери****Рівень 1 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВМП

Похідні інструменти**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Для розрахунку справедливої вартості свопу процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість " Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2024 рік**Боргові цінні папери****Рівень 1 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВМП

Похідні інструменти**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Для розрахунку справедливої вартості свопу процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість " Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 31 грудня 2025 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 436 794	-	2 436 794
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	5 253	1 180	6 433
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 442 047	1 180	2 443 227

Розкриття інформації про повторювану оцінку за справедливою вартістю активів на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 005 078	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості				
Активи	394 551	1 888	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				
Активи	-	-	1 333	1 333
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 399 629	1 888	1 333	1 402 850

Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2025 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи		2 436 794	2 436 794
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	5 253	1 180	6 433
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 442 047	1 180	2 443 227

Розкриття інформації про всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 005 078	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості				
Активи	394 551	1 888	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				
Активи	-	-	1 333	1 333
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 399 629	1 888	1 333	1 402 850

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2025 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2024 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю

Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості****Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю**

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю**

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості

Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Узгодження змін у повторюваній оцінці за справедливою вартістю активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 333	1 333
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(1 333)	(1 333)

Узгодження змін у повторюваній оцінці за справедливою вартістю активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	1 298
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	35
Активи на кінець періоду	1 333	1 333

Узгодження змін в усіх оцінках справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2025 року

	Інвестиційна нерухомість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 333	1 333
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	1 333	1 333

	Інвестиційна нерухо- мість	Усього активів
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(1 333)	(1 333)

Узгодження змін в усіх оцінках справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухо- мість	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	1 298
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	35
Активи на кінець періоду	1 333	1 333

823180 – Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Майже всі нематеріальні активи Банківської Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банківською Групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2025 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	507	76 362	87 667
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	2 998	9 021	12 067
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	1 266	3 794
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	1 266	3 794
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	-	-	48	470	7 755	8 273
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	332	977	84 117	95 940
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	(27 054)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	20	3	25	-	10 052	10 100

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(3)	(25)	-	(8 786)	(8 834)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(135)	(84)	(309)	-	(35 360)	(35 888)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	2 998	9 021	12 067
Амортизація	20	3	25	-	10 052	10 100
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(3)	23	470	(1 031)	(561)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	86	10 209	23	977	48 757	60 052

1. Авторські права, патенти та інші права на промислово власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Гудвіл	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							

1. Авторські права, патенти та інші права на промислово власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права [1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Гудвіл	Нематеріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	-	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	-	35 341
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	-	-	18 472	317	-	18 789
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	317	-	18 789
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	(7 312)	23 864	-	16 552
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	507	76 362	-	87 667
Накопичена амортизація							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	-	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі							
Амортизація	20	18	61	-	7 322	-	7 421
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	-	-	-	(317)	-	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(317)	-	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	-	(7 005)	-	(7 104)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	-	(27 054)
Балансова вартість							
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі							
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	-	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі							

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Гудвіл	Нематеріальні активи
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	-	35 341
Амортизація	20	18	61	-	7 322	-	7 421
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	-	-	18 472	-	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	(7 312)	16 859	-	9 448
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613	60 613

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2025 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	507	76 362	87 667
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	2 998	9 021	12 067
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	1 266	3 794
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	1 266	3 794
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	48	470	7 755	8 273
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	332	977	84 117	95 940
Накопичена амортизація						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	(27 054)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	20	3	25	-	10 052	10 100
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	(20)	(3)	(25)	-	(8 786)	(8 834)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(135)	(84)	(309)	-	(35 360)	(35 888)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	48	2 998	9 021	12 067
Амортизація	20	3	25	-	10 052	10 100
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	2 528	-	2 528
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	(20)	(3)	23	470	(1 031)	(561)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	86	10 209	23	977	48 757	60 052

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	(7 312)	23 864	16 552
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	507	76 362	87 667
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	-	(7 005)	(7 104)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	(27 054)
Балансова вартість						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислово власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	(7 312)	16 859	9 448
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання	10 209	10 209

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2025 рік

Опис нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання на підтвердження оцінки строку корисного використання як невизначеного

На балансі Банківської Групи обліковується нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання. Дане програмне забезпечення є власністю Банківської Групи і утримується з метою надання в користування третім особам за винагороду.

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2024 рік

Опис нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання на підтвердження оцінки строку корисного використання як невизначеного

На балансі Банківської Групи обліковується нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання. Дане програмне забезпечення є власністю Банківської Групи і утримується з метою надання в користування третім особам за винагороду.

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2025 рік

Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

Суттєвим для Банківської Групи є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введено в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

P9Y

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2024 рік**Опис нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання**

Суттєвим для Банківської Групи є програмне забезпечення, що забезпечує роботу власного процесингового центру (введено в експлуатацію в грудні 2022 року) та інтеграції з платіжними системами "Mastercard (завершена в жовтні 2023 року), Visa International (завершена в грудні 2024 року)

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання

P10Y

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	43 564	44 000

Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	48 757	49 788

825100 – Примітки – Інвестиційна нерухомість



Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Інвестиційна нерухомість- це нерухоме майно, яким володіє Банківська група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банківської групи інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банківська група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2025 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)
<i>Модель справедливої вартості</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)
Оцінка				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Вибуття	1 333	1 333	1 333	1 333
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(1 333)	(1 333)	(1 333)	(1 333)

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
За справедливою вартістю				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Модель справедливої вартості				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
Оцінка				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333

Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банківська група здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу

До інвестиційної нерухомості Банківська Група відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості

Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем

У грудні 2024 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 145/2023 від 15.03.2023р.) здійснено дооцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з

використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвинутого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	28	47
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	12	16
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	12	16
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	16	31

826380 – Примітки – Запаси**Інформація про запаси за 2025 рік****Опис формул собівартості запасів**

Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банківській групі). Переоцінка запасів не проводиться. Банківська група припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банківська група здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Інформація про запаси за 2024 рік**Опис формул собівартості запасів**

Запаси обліковуються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банківській групі). Переоцінка запасів не проводиться. Банківська група припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банківська група здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	397	331
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	3 100	5 786

827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи ▲

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Потенційні зобов'язання Банківської групи

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) Банківська група не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді.

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Банківська група здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України.

В податковому законодавстві України наявні положення, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, в деяких випадках вони є суперечливими.

Неоднозначне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, можливість виникнення ситуації коли певні бачення та аргументи, засновані на судженні керівництва Банківської групи, будуть піддані сумніву, не виключає можливість виникнення у майбутньому додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені.

Разом з тим політика Банківської групи по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. В своїй діяльності Банківська група намагається дотримуватися вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, ставка податку на прибуток становила 25 % від об'єкта оподаткування. Податок на прибуток розраховано відповідно до вимог чинного податкового законодавства.

Триваючи військові дії в Україні, необхідність додаткового фінансування державного бюджету призводить до змін у податковому законодавстві, що має значний вплив на результативність Банку. Банкам втретє, починаючи з 2023 року, тимчасово збільшили податок на прибуток. Так, Законом України №14698-IX від 3 грудня 2025 року встановлена базова ставка податку на прибуток для банків на рівні 50%. Ця норма діятиме протягом усього 2026 року. Зміна ставки податку з 01 січня 2026 року має вплив на визначення відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2025 року. Банківською групою для визначення ВПА/ВПЗ застосовано комбінований підхід щодо ставки оподаткування – 50-25%, що вплинуло на визначення ВПА щодо тимчасових різниць, які визначаються через прибуток/збиток.

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) Банківська група нарахувала та сплатила усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) Банківська група має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. розробка та впровадження додаткового функціоналу ПЗ системи «Internet Banking». Сума контрактних зобов'язань становить 787 тис. грн.;

2. модернізація банкоматів комплектуючими (встановлення безконтактних рідерів). Сума контрактних зобов'язань становить 8 тис. грн.

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2025 рік	2024 рік
1	Зобов'язання з надання кредитів	19 080	27 154
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	19 080	27 154

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банківська група має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2025 рік	2024 рік
1	Гривня	19 080	27 154
2	Усього	19 080	27 154

Банківська група має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банківська група не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2025 рік		2024 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП), передані як забезпечення за операціями РЕПО	1 595 548	1 282 763	732 510	561 648
2	ЦП, заблоковані в Депозитарії НБУ як	16 111	*	28 129	**

	гарантійний фонд за операціями СВОП процентної ставки				
3	Боргові цінні папери (ОВМП), заблоковані в Депозитарії НБУ як забезпечення по генеральному кредитному договору (кредити рефінансування НБУ)	-	-	394 551	326 253
4	Усього	1 611 659	1 282 763	1 155 190	887 901

* Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовна сума базового контракту становить 100 000_тис. грн (своп процентної ставки) .

** Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовні суми базового контракту становлять 100 000_тис. грн та 70 000_тис. грн (свопи процентної ставки).

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) в балансі Банківської групи обліковуються цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями СВОП процентної ставки та операціями РЕПО. Справедлива вартість цінних паперів, які надані в заставу без припинення визнання, складає 1_611 659 тис. грн.. Цінні папери надані під наступні зобов'язання:

репо- 1 282 763 тис. грн.

* своп процентної ставки (умовна сума) -100 000 тис. грн.

Зобов'язання перед контрагентами відображаються у складі статей Кошти банків та Кошти клієнтів.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2025 рік

Різні інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

Розкриття інформації про інші забезпечення за 2024 рік

Різні інші забезпечення

Опис характеру зобов'язання

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2025 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	22 098	22 098
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	21 197	21 197
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	21 197	21 197
Забезпечення використані, інші забезпечення	27 382	27 382
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	(6 185)	(6 185)
Інше забезпечення на кінець періоду	15 913	15 913

Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2024 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	8 269	8 269
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	20 549	20 549
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	20 549	20 549
Забезпечення використані, інші забезпечення	6 720	6 720
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	13 829	13 829
Інше забезпечення на кінець періоду	22 098	22 098

832610 – Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

На дату початку оренди, Банківська група визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банківською групою прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

На дату початку оренди, Банківська група визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банківською групою прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	3 585	3 881
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	880	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 340	3 032
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 220	4 697

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 416	880
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 733	3 340
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 149	4 220

Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2025 рік

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року на балансі Банківської групи обліковується чотири об'єкти активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2024 рік

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року на балансі Банківської групи обліковується чотири об'єкти активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	6 142	6 142	6 142
Зміни в активах з права користування			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	1 100	1 100	1 100
Активи з права користування на кінець періоду	7 242	7 242	7 242
Накопичена амортизація			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(1 396)	(1 396)	(1 396)
Активи з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(1 396)	(1 396)	(1 396)
Активи з права користування на кінець періоду	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	3 881	3 881	3 881
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 396	1 396	1 396
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни			
Збільшення (зменшення) через інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	1 100	1 100	1 100
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(296)	(296)	(296)
Активи з права користування на кінець періоду	3 585	3 585	3 585

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	8 816	8 816	8 816
Зміни в активах з права користування			
Приріст активів з права користування	1 242	1 242	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242	1 242
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	3 916	3 916	3 916

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	3 916	3 916	3 916
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(2 674)	(2 674)	(2 674)
Активи з права користування на кінець періоду	6 142	6 142	6 142
Накопичена амортизація			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)	(4 350)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	2 089	2 089	2 089
Активи з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(4 350)	(4 350)	(4 350)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	(3 916)	(3 916)	(3 916)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	2 089	2 089	2 089
Активи з права користування на кінець періоду	(2 261)	(2 261)	(2 261)

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	4 466	4 466	4 466
Зміни в активах з права користування			
Приріст активів з права користування	1 242	1 242	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(585)	(585)	(585)
Активи з права користування на кінець періоду	3 881	3 881	3 881

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	852	795
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	37 867	23 515
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	72	51
Вибуття грошових коштів за орендою	39 963	26 080
Приріст активів з права користування	-	1 242
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2025 рік

Банківська група орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 рік

Банківська група орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Фінансові доходи за чистими інвестиціями у фінансову оренду	89	710
Дохід від операційної оренди	580	538

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2025 рік

Банківська група надає в оренду індивідуальні сейфи та до 16.06.2025р. (включно) надавала в оренду частину нежитлового приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.); у фінансову оренду надано автомобілі.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2024 рік

Банківська група надає в операційну оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість) та індивідуальні сейфи; у фінансову оренду надано автомобілі.

Розкриття аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення

Банківська група надавала в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковувалося як інвестиційна нерухомість та було реалізоване в червні 2025р.)

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання

	31 грудня 2024 року
Не більше одного року	23
Всього за строками погашення	23

Твердження про те, що суб'єкт господарювання обрав практичну доцільність при оцінці того, чи є договір договором оренди чи містить оренду, на дату першого застосування МСФЗ 16

При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банківською групою використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банківська група використала спрощення практичного характеру та застосовувала стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди, що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда».

834480 – Примітки – Виплати працівникам**Розкриття інформації про виплати працівникам**

Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банківської групи регулюються чинним законодавством України, Колективним договором, внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Банківська група компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банківської групи і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

835110 – Примітки – Податки на прибуток ▲

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2025 рік

Відповідно до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток» Банківською групою застосовано комбінований підхід при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань із використанням ставок оподаткування 25% / 50% залежно від очікуваного періоду реалізації тимчасових різниць. Розгорнута інформація щодо застосованого підходу та сум визначених відстрочених податкових активів та зобов'язань за кожним типом тимчасової різниці наведені у Примітці 827570 інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи та в цій примітці.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16 663	66 340
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	16 663	66 340
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(2 050)	(172)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	14 613	66 168
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	2 293	-
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	745	8 383
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	3 038	8 383

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	18 048	18 048	18 048
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	18 048	18 048	18 048
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	18 048	18 048	18 048
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	17 060	17 060	17 060

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2 050)	(2 050)	(2 050)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	3 038	3 038	3 038
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	988	988	988
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	18 048	18 048	18 048

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	17 060	17 060	17 060
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	8 849	8 849	8 849
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(172)	(172)	(172)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	8 383	8 383
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	8 211	8 211	8 211
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	17 060	17 060	17 060

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	56 813	96 043
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	14 203	48 022
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	1 330	18 146
Податковий вплив від зміни ставки оподаткування	(920)	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	14 613	66 168
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	56 813	96 043
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	50.00%

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	4.30%	18.33%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	29.30%	68.33%

842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів ▲

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2025 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожен наступний після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Гривня

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	812	5 339

Валютні курси різних типів валют за 2025 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2024 року	Валютний курс на 31 грудня 2025 року	Середній валютний курс
1 євро	43.926600	49.856500	46.891550
1 долар США	42.039000	42.387800	42.213400

Валютні курси різних типів валют за 2024 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2023 року	Валютний курс на 31 грудня 2024 року	Середній валютний курс
1 євро	42.207900	43.926600	43.067250
1 долар США	37.982400	42.039000	40.010700

880000 – Примітки – Додаткова інформація**Розкриття додаткової інформації за 2025 рік****Управління капіталом**

Політика Банківської групи по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банківської групи; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року регулятивний капітал Групи становив 538 870 тис. грн. Протягом 2025 року Банківська Група дотримувалася всіх установлених пруденційних нормативів.

Зокрема, забезпечено виконання таких нормативів капіталу:

- норматив достатності регулятивного капіталу (НРКк) — 62,32%
- норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1к) — 62,32%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1к) — 62,32%;

Фактичні значення нормативів достатності капіталу та коефіцієнту левериджу Банківської Групи станом на звітну дату суттєво перевищують встановлені мінімальні вимоги, що свідчить про високий рівень капіталізації та запас фінансової стійкості.

Протягом звітного 2025 р. та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2025
	Регулятивний капітал	538 870
1	Капітал 1 рівня	538 870
1.1	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	538 870
1.1.1	Власні інструменти ОК1	414 740
1.1.2	Нерозподілені прибутки минулих років	83 195
1.1.3	Загальні резерви та резервні фонди	78 304
1.1.4	Вирахування :	(37 369)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(33 852)
1.1.4.2	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(64)
1.1.4.3	Збитки минулих років	(3 453)
1.2	Додатковий капітал (1-го рівня)	-
2	Капітал 2-го рівня	-

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо аудиту річної консолідованої фінансової звітності
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ, ВІДПОВІДАЛЬНОЮ ОСОБОЮ ЯКОЇ
Є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4"
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

Зміст

I.	Звіт щодо Консолідованої Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ	8
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	9

Консолідований Звіт про управління

Річна консолідована фінансова звітність

"28" травня 2026 року

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" (як Відповідальної особи Банківської групи);
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;

I. Звіт щодо Аудиту Консолідованої Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" (далі - «Банківська група» або «Група»), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2025 року, Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000] за 2025 рік, Консолідованого звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000] за 2025 рік, Консолідованого звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування [IAS1 420000] за 2025 рік, Консолідованого звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS7 510000] за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за 2025 рік та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL) (далі – «консолідована фінансова звітність»).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2025 року та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність», в якій наведено інформацію про суттєвий негативний вплив збройної агресії Російської Федерації проти України, що триває, на операційне та економічне середовище, у якому Банківська група здійснює свою діяльність, а також наводяться припущення керівництва про здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у відповідній примітці, ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключові питання аудиту	Як ключове питання було розглянуто під час аудиту
Оцінка бізнес-моделі портфеля цінних паперів та класифікація похідних фінансових інструментів	
<p>Інформація зазначена у Примітці Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки [IAS8 811000], Примітці Фінансові активи [IFRS7 822390-01] та Примітці Перелік суттєвої інформації про облікову політику [IAS1 800610] до консолідованої фінансової звітності.</p> <p>Станом на 31 грудня 2025 року Банківська група обліковує значний портфель державних облігацій України (ОВДП), який оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Протягом 2025 року учасники Банківської групи здійснювали значні обсяги операцій з купівлі-продажу цих цінних паперів, а також активно укладали строкові контракти з іноземною валютою (СВОП та форвард).</p> <p>Ми зосередили свою увагу на цій області як на ключовому питанні аудиту з огляду на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Складність професійного судження управлінського персоналу при визначенні того, чи відповідають значні обсяги продажів ОВДП критеріям бізнес-моделі FVOCI (утримання для отримання грошових потоків та продажу), чи свідчать про зміну бізнес-моделі на утримання для торгівлі (FVTPL) згідно з МСФЗ 9. 2. Значний обсяг укладених деривативних контрактів та необхідність підтвердження їх коректної класифікації як інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). 3. Складність методології визначення справедливої вартості цих інструментів в умовах волатильності ринку. 	<p>Наші аудиторські процедури включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Отримання розуміння та оцінку організації системи внутрішнього контролю Банківської групи щодо процесу укладання угод, їх авторизації та бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та деривативами; - Аналіз реєстрів операцій з цінними паперами та іноземною валютою за 2025 рік для ідентифікації обсягів остаточних продажів та укладених строкових контрактів; - Оцінку обґрунтованості професійних суджень керівництва Банківської групи щодо економічної мети операцій з продажу ОВДП та їх відповідності критеріям обраної бізнес-моделі згідно з вимогами МСФЗ 9; - Проведення детального тестування на вибірковій основі: звірка умов контрактів із первинними документами (біржові звіти, SWIFT-повідомлення, інше); - Перевірку математичної точності розрахунку справедливої вартості відкритих контрактів та портфеля цінних паперів станом на звітну дату із залученням незалежних ринкових котирувань; - Перевірку повноти та достовірності розкриття інформації щодо фінансового результату від цих операцій та їх класифікації у відповідних Примітках до консолідованої фінансової звітності.
Повнота розкриття інформації про операції з пов'язаними особами	
<p>Інформація зазначена у Примітці Пов'язана сторона [IAS24 818000] до консолідованої фінансової звітності.</p> <p>Банківська група здійснює операції з особами, які мають ознаки пов'язаності (зокрема, оренда приміщень, кредитування, розрахунково-касове обслуговування). Ми визначили це питання як ключове з огляду на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Високий ступінь професійного судження, необхідного для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до концепції «превалювання економічної сутності над юридичною формою» за МСБО 24. 2. Необхідність підтвердження того, що суттєві операції з такими особами здійснювалися на ринкових умовах. 3. Підвищену увагу регулятора до цього питання та необхідність забезпечення повної прозорості розкриття таких операцій для 	<p>Наші аудиторські процедури включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Отримання та аналіз затвердженого керівництвом переліку пов'язаних осіб, а також зіставлення його з даними відкритих державних реєстрів та результатами інспекційних перевірок НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (далі - НБУ); - Отримання розуміння процедур внутрішнього контролю щодо ідентифікації, затвердження та моніторингу операцій з пов'язаними особами на рівні Банківської групи; - Проведення аналізу вибірки адміністративних та господарських витрат (оренда, послуги, кредитування) на предмет виявлення нерозкритих пов'язаних сторін; - Тестування суттєвих операцій з ідентифікованими пов'язаними особами на предмет їх відповідності ринковим умовам

користувачів консолідованої фінансової звітності.	(зокрема, аналіз звітів незалежних оцінювачів щодо вартості оренди); - Перевірку повноти розкриття інформації про залишки, обороти та умови операцій з пов'язаними особами у відповідній Примітці до консолідованої фінансової звітності згідно з вимогами МСБО 24.
Специфіка консолідації горизонтальної банківської групи та агрегація неконтрольованої частки	
<p>Інформація зазначена у Примітці Перелік суттєвої інформації про облікову політику [IAS 1 800610] до консолідованої фінансової звітності. Банківська група має горизонтальну структуру, оскільки всі її учасники перебувають під спільним контролем фізичної особи без утворення юридичної материнської компанії. Складання консолідованої фінансової звітності здійснюється Відповідальною особою відповідно до нормативно-правових актів НБУ, які вимагають застосування методу повної консолідації на основі принципів МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».</p> <p>При цьому, контролер Банківської групи не є єдиним власником інших учасників групи (ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» та ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»). Враховуючи кількісну несуттєвість частки міноритарних учасників, неконтрольована частка не виділяється окремим рядком у консолідованих звітах, а подається агреговано у складі загального власного капіталу та сукупного доходу.</p> <p>Ми визначили це питання як ключове з огляду на специфічність структури групи, складність застосування процедур повної консолідації за відсутності юридичної материнської компанії, а також необхідність ретельної оцінки суттєвості неконтрольованої частки для підтвердження правомірності її агрегованого подання.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Аналіз юридичної структури Банківської групи та підтвердження наявності спільного контролю з боку кінцевого бенефіціарного власника; - Оцінку відповідності застосованої керівництвом облікової політики щодо консолідації вимогам МСФЗ 10 та нормативно-правовим актам НБУ; - Проведення незалежного аудиторського перерахунку консолідаційних коригувань, включаючи процедури елімінування внутрішньогрупових залишків та оборотів, а також приведення фінансової звітності учасників до єдиної облікової політики Групи; - Незалежний розрахунок величини неконтрольованої частки (NCI) у чистих активах та фінансовому результаті учасників групи; - Оцінку кількісної та якісної суттєвості розрахованої неконтрольованої частки для підтвердження правомірності її агрегованого подання у складі загального власного капіталу відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; - Перевірку адекватності та повноти розкриття інформації щодо особливостей структури групи, методу консолідації та підходів до відображення неконтрольованої частки у відповідних Примітках до консолідованої фінансової звітності.

Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, було проведено іншим незалежним аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо тієї фінансової звітності 12 серпня 2025 року. Звіт аудитора включав розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Інша інформація

Консолідований звіт про управління

Управлінський персонал Банку, як відповідальної особи Банківської групи, несе відповідальність за іншу інформацію у Консолідованому звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та нормативно-правовими актами НБУ, які містять іншу інформацію, окрім консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Консолідованому звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі з консолідованою фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал Банку, як відповідальної особи Банківської групи, несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, оприлюднених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та законодавства України з питань її складання, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це може бути застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

- отримуємо достатні та прийнятні аудиторські докази щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або видів бізнес-діяльності всередині Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керівництво, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми залишаємося повністю відповідальними за нашу аудиторську думку.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів НБУ

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02 серпня 2018 року № 90 (зі змінами) (далі - Положення № 90), нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів НБУ включає інформацію щодо дотримання Банківською групою (в особі Відповідальної особи – АТ «БАНК 3/4») вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань:

- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту на консолідованій основі;
- достатності регулятивного капіталу банківської групи;
- ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої фінансової звітності.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності Банківської групи.

Дотримання вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

В результаті проведення нами аудиторських процедур у межах аудиту річної консолідованої фінансової звітності, нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю і внутрішнього аудиту на рівні Банківської групи в цілому не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ. Водночас, окремі питання щодо необхідності вдосконалення внутрішньогрупових політик (зокрема, щодо ідентифікації пов'язаних сторін та управління ринковим ризиком) були доведені нами до відома Наглядової ради у відповідному додатковому звіті.

Достатність капіталу банківської групи

Інформація про власний капітал Банківської групи наведена у відповідних звітах та примітках до річної консолідованої фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банківської групи, розрахований Відповідальною особою у відповідності до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління НБУ від 20.06.2012 № 254 (зі змінами), станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 538 870 тис. грн.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу банківської групи (НРКк) має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банківської групи (розраховане на базі сукупної експозиції під ризиком) становить 62,32%, що свідчить про дотримання встановлених вимог із достатнім запасом.

Розмір регулятивного капіталу Банківської групи з урахуванням результатів наших процедур є достатнім для покриття ризиків, притаманних діяльності Банківської групи.

Ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої фінансової звітності

Ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої фінансової звітності Відповідальною особою в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (зокрема Інструкції НБУ № 373) та обліковій політиці. На нашу думку, протягом звітного року процес консолідації забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням, з урахуванням застосованих керівництвом суджень щодо агрегації несуттєвих показників.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи (Відповідальна особа – АТ "БАНК 3/4") за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" (як Відповідальної особи Банківської групи)
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	рішення Наглядової ради Банку Протокол №12 від 28 серпня 2025 року
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	1 рік
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення</i> - це ризик того, що консолідована фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту".
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється	Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування та виконання аудиту, пов'язані із статтями активів Консолідованого звіту про фінансовий стан: «Інвестиції в цінні папери», «Похідні фінансові активи», статтями «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також розкриттям інформації щодо пов'язаних сторін та агрегації неконтрольованої частки. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що консолідована фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Основні застереження щодо таких ризиків	Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у розділі "Ключові питання аудиту"
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством	Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у консолідовану фінансову звітність, що була випущена Відповідальною особою.
Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету	Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АТ "БАНК 3/4".
Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності	АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавало Відповідальній особі та учасникам Банківської групи неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ключовий партнер з аудиту та АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (як суб'єкт аудиторської діяльності) дотримувалися вимог щодо незалежності та залишалися незалежними від Банківської групи під час проведення аудиту.

від юридичної особи під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

Крім послуг з обов'язкового аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності, АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління НБУ від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами).

Будь-які інші послуги Відповідальній особі або учасникам Банківської групи не надавалися.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Консолідований звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Консолідованому звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Консолідований звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами НБУ.

Відомості про аудиторську фірму:

- Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", Код ЄДРПОУ: 30634365
- Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів: 2248
- Реєстраційна адреса: 01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, кв.61
- Адреса для листування: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-205, 1-207
- Телефон: (044) 337 20 38
- Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
- Дата і номер договору на проведення аудиту №1410/1111 від 29.10.2025;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 29.10.2025 р. - 28.05.2026 р.
- Ключовий партнер: Дмитро БОНДАРЕНКО

**Генеральний директор
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 102854

Олександр ДЕНИСЮК

Дмитро БОНДАРЕНКО

"28" травня 2026 року

м. Київ