



КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року /



ЗМІСТ

1. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	3
2. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	4
3. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування.....	6
4. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	7
5. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	9
6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	11
7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	14
8. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	16
9. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	33
10. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	34
11. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	36
12. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	37
13. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	40
14. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	57
15. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	60
16. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	62
17. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	63
18. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	75
19. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	81
20. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	89
21. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	92
22. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	95
23. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	102
24. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	103
25. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	105

220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31.03.2026	31.12.2025
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	240 411	259 621
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	72 403	72 007
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	2 394 638	2 442 047
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	790	1 180
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	58 547	60 052
Основні засоби	822100 800100 832610	71 748	72 910
Інші фінансові активи	822390-01 800100	21 333	20 677
Інші нефінансові активи	800100	9 676	10 301
Загальна сума активів		2 869 546	2 938 795
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	1 171 747	636 978
Кошти клієнтів	822390-03 800100	965 810	1 565 713
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	27 124	27 504
Інші нефінансові зобов'язання	800100	35 378	38 203
Поточні податкові зобов'язання	835110	1 016	2 056
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	16 025	18 048
Загальна сума зобов'язань		2 217 100	2 288 502
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	800100	414 740	414 740
Нерозподілений прибуток	800100	117 500	113 737
Резервні та інші фонди банку	800100	78 304	78 304
Інші резерви	800100	41 902	43 512
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		652 446	650 293
Загальна сума власного капіталу		652 446	650 293
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		2 869 546	2 938 795

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026



Голова Правління
«БАНК»
Головний бухгалтер

Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

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

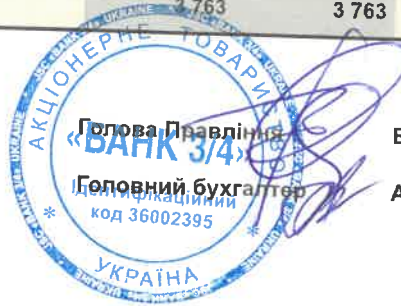
Прибуток або збиток		Поточний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
	Примітки				
Прибуток (збиток)					
Дохід від звичайної діяльності		127 796	127 796	89 530	89 530
Процентні доходи		101 956	101 956	63 316	63 316
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	101 956	101 956	63 316	63 316
Комісійні доходи	800200	9 534	9 534	13 444	13 444
Інші доходи	800200	16 306	16 306	12 770	12 770
Процентні витрати	800200	(70 615)	(70 615)	(39 294)	(39 294)
Комісійні витрати	800200	(12 313)	(12 313)	(13 617)	(13 617)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	1 181	1 181	1 425	1 425
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	14 529	14 529	(17 644)	(17 644)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	75 424	75 424	106 781	106 781
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		475	475	1 880	1 880
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(3 497)	(3 497)	17 847	17 847
Витрати на виплати працівникам	800200	(83 365)	(83 365)	(74 561)	(74 561)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200 822100 823180	(5 254)	(5 254)	(4 829)	(4 829)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(39 996)	(39 996)	(41 638)	(41 638)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4 365	4 365	25 880	25 880
Прибуток (збиток) до оподаткування		4 365	4 365	25 880	25 880
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(602)	(602)	(6 466)	(6 466)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		3 763	3 763	19 414	19 414

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці 2026 року

Примітки	Поточний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до порівняльної дати звітності
Прибуток (збиток)	2 763	3 763	19 414	19 414

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЄШКОВА

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

Звіт про сукупний дохід

	Поточний період		Попередній період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до дати звітності
Прибуток (збиток)	3 763	3 763	19 414	19 414
Інший сукупний дохід				
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	(3 219)	(3 219)	(13 920)	(13 920)
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 219)	(3 219)	(13 920)	(13 920)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	(3 219)	(3 219)	(13 920)	(13 920)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	(3 219)	(3 219)	(13 920)	(13 920)
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	1 609	1 609	3 480	3 480
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток	1 609	1 609	3 480	3 480
Загальна сума іншого сукупного доходу	(1 610)	(1 610)	(10 440)	(10 440)
Загальна сума сукупного доходу	2 153	2 153	8 974	8 974

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

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



510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	9 540	13 583
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	391	1 425
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	75 424	106 781
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	18 954	949
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(12 312)	(13 496)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(77 953)	(67 260)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(39 672)	(30 586)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(4 846)	-
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(30 474)	11 396
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(311)	9 474
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(23)	4 519
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1 125	(9 227)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	532 642	(66 387)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(600 309)	(425 616)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(590)	(335)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(4 746)	(266)
Проценти сплачені	(70 772)	(41 155)
Проценти отримані	56 890	66 320
Повернення податків на прибуток (сплата)	(2 057)	(34 765)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(118 625)	(486 042)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	102 459	522 305
Придбання основних засобів	(1 612)	(3 729)
Придбання нематеріальних активів	(3 240)	(1 873)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	97 607	516 703
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(333)	(270)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(333)	(270)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(21 351)	30 391
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 044	2 220
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	97	(141)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(19 210)	32 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	259 621	239 461

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці 2026 року

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	240 411	271 931

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2026

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Ангела ПЕШКОВА



610000 – Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 березня 2026 року

	Статутний капітал		Інші резерви				Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	Власний капітал підприємства [1]	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід		Резерв за фін. активами [2]				
				Дооцінка	Усього					
Власний капітал на початок періоду	414 740	414 740	78 304	30 159	13 353	43 512	43 512	113 737	650 293	650 293
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	3 763	3 763	3 763
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 610)	(1 610)	(1 610)	-	(1 610)	(1 610)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(1 610)	(1 610)	(1 610)	3 763	2 153	2 153
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	(1 610)	(1 610)	(1 610)	3 763	2 153	2 153
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	78 304	30 159	11 743	41 902	41 902	117 500	652 446	652 446

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

2. Резерв під прибуток та збитки за фінансовими активами – оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Звіт про зміни у власному капіталі на 31 березня 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			
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [2]	Усього	Нерозподілений прибуток			
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)	-	-	-	-	-	-	-	19 414	19 414	19 414
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(10 440)	(10 440)	(10 440)	-	(10 440)	(10 440)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(10 440)	(10 440)	(10 440)	19 414	8 974	8 974
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	(10 440)	(10 440)	(10 440)	19 414	8 974	8 974
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	76 688	24 293	27 384	51 677	51 677	92 569	635 674	635 674

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



Вадим ІЩЕНКО

Анжела ПЕШКОВА

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

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу	31.03.2026	31.12.2025
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	71 209	51 188
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	155 699	200 321
України	84 128	117 019
інших країн	71 571	83 302
Загальна сума грошових коштів	226 908	251 509
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові розміщення в НБУ	13 503	8 112
Депозитні сертифікати Національного банку України	13 503	8 112
Загальна сума грошових еквівалентів	13 503	8 112
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	240 411	259 621
Кредити та аванси	72 403	72 007
Кредити та аванси клієнтам	72 403	72 007
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	40 881	41 853
Кредити покупцям	31 522	30 154
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	790	1 180
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	790	1 180
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 394 638	2 442 047
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 394 638	2 442 047
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	334 147	352 305
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	72 403	72 007
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	72 403	72 007
Загальна сума фінансових активів	2 729 575	2 795 532
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	108 021	107 828
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	(35 618)	(35 821)
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	72 403	72 007
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	72 403	72 007
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	82	86
Комп'ютерне програмне забезпечення	10 209	10 209
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	6	23
Нематеріальні активи на етапі розробки	1 654	977
Інші нематеріальні активи	46 596	48 757
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	58 547	60 052
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	58 547	60 052
Основні засоби		

	31.03.2026	31.12.2025
Земля та будівлі		
Земля	12 533	12 533
Будівлі	44 861	45 839
Загальна сума землі та будівель	57 394	58 372
Транспортні засоби		
Автомобілі	2 991	3 171
Загальна сума транспортних засобів	2 991	3 171
Пристосування та приладдя	938	1 031
Офісне обладнання	144	165
Комп'ютерне обладнання	8 509	8 130
Поліпшення орендованої нерухомості	272	403
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	369	427
Інші основні засоби	1 131	1 211
Загальна сума основних засобів	71 748	72 910
Різні активи		
Похідні фінансові активи	790	1 180
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	790	1 180
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2 298 635	2 436 794
Інші боргові інструменти утримувані	96 003	5 253
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 394 638	2 442 047
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 093	1 350
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	19 994	19 075
Інша дебіторська заборгованість	246	252
Загальна сума інших фінансових активів	21 333	20 677
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	2 522	2 617
Дебіторська заборгованість за іншими податками	2 522	2 617
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	5 289	4 755
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	5 289	4 755
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	5 289	4 755
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	5 289	4 755
Запаси	407	397
Інші активи	1 458	2 532
Загальна сума інших нефінансових активів	9 676	10 301
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2 164 681	2 230 195
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 164 681	2 230 195
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	1 233 144	1 282 763
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	275	314
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 816	4 149
Інші фінансові зобов'язання	23 033	23 041
Усього інших фінансових зобов'язань	27 124	27 504
Різні зобов'язання		

	31.03.2026	31.12.2025
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	121 080	107 116
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	732 856	762 743
Залишки на інших депозитах від клієнтів	111 874	695 854
Загальна сума депозитів від клієнтів	965 810	1 565 713
Зобов'язання перед іншими банками	50 477	50 069
Поточні податкові зобов'язання	1 016	2 056
Відстрочені податкові зобов'язання	16 025	18 048
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	15 071	19 658
Загальна сума договірних зобов'язань	15 071	19 658
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	239	277
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	15 310	19 935
Нарахування	1 274	890
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	16 584	20 825
Інша заборгованість	17 189	15 913
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	1 035	1 154
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	811	1 077
Кредиторська заборгованість за іншими податками	224	77
Інша кредиторська заборгованість	-	311
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	34 808	38 203
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	3 763	42 198
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	113 737	71 539
Загальна сума нерозподіленого прибутку	117 500	113 737
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	30 159	30 159
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 743	13 353
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	41 902	43 512
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	78 304	78 304
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2 869 546	2 938 795
Зобов'язання	2 217 100	2 288 502
Чисті активи (зобов'язання)	652 446	650 293

800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат		
	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	101 956	63 316
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	10	127
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	2 286	3 172
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	95 277	55 867
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	4 063	3 989
Процентні доходи від інших фінансових активів	320	161
Інший дохід від звичайної діяльності	16 306	12 770
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1	2
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	2 055	1 680
Доходи за операціями з цінними паперами	179	285
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	7 281	11 462
Інші комісійні доходи	18	15
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	9 534	13 444
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	127 796	89 530
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	(1 170)	-
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	6
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(1 170)	6
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	(2 663)	(548)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	336	18 388
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(2 327)	17 840
Фінансові доходи (витрати)	790	1 880
Інші фінансові доходи (витрати)	790	1 880
Процентні витрати	(70 615)	(39 293)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(496)	(18)
Процентні витрати за депозитами від банків	(64)	(14)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(43 101)	(6 772)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(13 644)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(181)	(212)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(26 773)	(18 633)
Витрати на ремонт і обслуговування	(7 052)	(6 825)
Інші операційні доходи (витрати)	5 388	12 638
Орендний дохід	154	131
Орендні витрати	(8 130)	(11 913)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	791	1 276
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	791	1 276
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(1 284)	(1 323)
Витрати за операціями з цінними паперами	(526)	(211)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(4 309)	(6 910)
Інші комісійні витрати	(6 194)	(5 173)
Загальна сума комісійних витрат	(12 313)	(13 617)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	14 529	(17 644)
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	390	150
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	-	(358)
Інші доходи (витрати) від продажу	75 424	106 781
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	90 343	89 287
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(8 110)	(8 921)
Витрати на оплату професійних послуг	(1 828)	(2 709)
Витрати на відрядження	(215)	(295)
Витрати на комунікацію	(3 698)	(3 256)
Комунальні витрати	(1 518)	(1 021)
Витрати на рекламу	(851)	(1 016)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(74 679)	(67 245)
Внески на соціальне забезпечення	(8 397)	(7 016)
Інші короткострокові виплати працівникам	(267)	(285)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(83 343)	(74 546)
Інші витрати на працівників	(22)	(15)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(83 365)	(74 561)
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	(2 774)	(2 349)
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	(2 480)	(2 480)
Загальна сума амортизаційних витрат	(5 254)	(4 829)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(5 254)	(4 829)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 012)	(361)
Загальна сума витрат, за характером	(97 741)	(88 672)
	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	(1 610)	(10 440)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	(1 609)	(3 480)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(1 609)	(3 480)
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	2 153	8 974
Загальна сума сукупного доходу	2 153	8 974

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 2025 року, за винятком змін у зв'язку з прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2026 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 31.03.2026 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 31.03.2026, 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 (лоро-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 клієнтів-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 ефективної 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. ВПЗ 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 окремо як активи або зобов'язання будь-які права та 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 утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищевизначеним 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, 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 перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних 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 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. 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, першою 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 окремих 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 окремих договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремих 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 група 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 березня 2026 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 якийсь 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 утримуваного 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 кожну наступну 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 (рекласифікації). 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 (відповідальної особи Банківської групи) 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 попереднього звітного періоду.

Суть та вплив проведеної рекласифікації розкрито у таблицях нижче:

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	9 559	(85)	9 474
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 434	85	4 519

Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]

	Попередній звітний період (до змін)	Зміни	Попередній звітний період
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	1 591	(161)	1 430
Процентні доходи від інших фінансових активів	-	161	161

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 еліміновані 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 з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності із застосуванням регуляторних вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України для складання консолідованої фінансової звітності банківських груп, зокрема з урахуванням Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 254 від 20.06.2012 (зі змінами, далі Постанова НБУ №254) та 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 НБУ № 373), роз'яснень Національного банку України з питань нагляду на консолідованій основі. Постанова НБУ № 254 передбачає, що консолідована фінансова звітність банківської групи складається Відповідальною особою на підставі звітності учасників банківської групи з використанням методу повної консолідації відповідно до Інструкції НБУ № 373, яка ґрунтується на принципах МСФЗ.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання 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 безперебійність 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.

811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки**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 / зв'язку 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

Консолідована фінансова звітність Банківської групи за 1 квартал 2026 рік 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

Банк не має подій, які потрібно розкривати як Події після звітного періоду відповідно до МСФЗ.

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.

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 відповідно 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

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

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Короткострокові виплати працівникам	14 611	13 152
Усього	14 611	13 152

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін на 31 березня 2026 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Активи			
Інші фінансові активи	-	7	7
Інші нефінансові активи	-	2	2
Загальна сума активів	-	9	9
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	721	9 179	9 900
Інші фінансові зобов'язання	22 855	4	22 859
Інші нефінансові зобов'язання	-	11	11
Загальна сума зобов'язань	23 576	9 194	32 770

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

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
Загальна сума активів	-	1 951	1 951
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	389	10 282	10 671
Інші фінансові зобов'язання	2	8	10
Інші нефінансові зобов'язання	1	22	23
Загальна сума зобов'язань	392	10 312	10 704

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

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні витрати	-	(2)	(2)
Комісійні доходи	8	171	179
Комісійні витрати	-	(2)	(2)
Інші доходи	1	12	13
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	10	10
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(111)	(111)
Витрати на виплати працівникам	(14 611)	(24 164)	(38 775)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(918)	(918)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(401)	(401)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(14 602)	(25 405)	(40 007)

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

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Доходи та витрати			
Процентні витрати	-	(6)	(6)
Комісійні доходи	8	101	108
Комісійні витрати	-	(2)	(2)
Інші доходи	2	8	9

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

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	6	6
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1)	-	(1)
Витрати на виплати працівникам	(13 152)	(22 977)	(36 129)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(319)	(319)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(810)	(810)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(13 144)	(23 999)	(37 143)

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 відрізнялась 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. Нарухування 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 - 20 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 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 орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

	31.03.2026	31.12.2025
Земля		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Опис строку корисного використання	необмежений	необмежений

	31.03.2026	31.12.2025
Дати проведення переоцінки	30 грудня 2025	30 грудня 2025
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.
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	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.
Автомобілі		
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Пристосування та приладдя		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	4 роки	4 роки
Офісне обладнання		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Комунікаційне та мережеве обладнання		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	10 років	10 років
Поліпшення орендованої нерухомості		
Опис строку корисного використання	не більше строку оренди	не більше строку оренди
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		

	31.03.2026	31.12.2025
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації	Не амортизується	Не амортизується
Інші основні засоби		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості	Модель собівартості
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди

	3 місяці 2026 року	12 місяців 2025 року
	Строк корисного використання як період часу ^[1]	Строк корисного використання як період часу ^[2]
Будівлі	P30Y	P30Y
Автомобілі	P5Y	P5Y
Пристосування та приладдя	P4Y	P4Y
Офісне обладнання	P5Y	P5Y
Комунікаційне та мережеве обладнання	P10Y	P10Y
Інші основні засоби	P12Y	P12Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби
2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості на 31 березня 2026 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	12 533	49 496	6 433	4 601	3 166	34 654	174	24 292	427	9 257	145 033
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	1 360	-	-	2	45	1 407
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	265	-	-	-	-	265
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	-	1 625	-	-	(58)	45	1 612
Основні засоби на кінець періоду	12 533	49 496	6 433	4 601	3 166	36 279	174	24 292	369	9 302	146 645
Накопичена амортизація											
Узгодження змін в основних засобах											
Основні засоби на початок періоду	-	(3 657)	(3 262)	(3 570)	(3 001)	(26 524)	(174)	(23 889)	-	(8 046)	(72 123)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	978	180	93	21	1 246	-	131	-	125	2 774
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(978)	(180)	(93)	(21)	(1 246)	-	(131)	-	(125)	(2 774)

	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
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 635)	(3 442)	(3 663)	(3 022)	(27 770)	(174)	(24 020)	-	(8 171)	(74 897)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>											
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>											
Основні засоби на початок періоду	-	(3 657)	(3 262)	(3 570)	(3 001)	(26 524)	(174)	(23 889)	-	(8 046)	(72 123)
Зміни в основних засобах											
Амортизація	-	978	180	93	21	1 246	-	131	-	125	2 774
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(978)	(180)	(93)	(21)	(1 246)	-	(131)	-	(125)	(2 774)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 635)	(3 442)	(3 663)	(3 022)	(27 770)	(174)	(24 020)	-	(8 171)	(74 897)
<i>Балансова вартість</i>											
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>											
Основні засоби на початок періоду	12 533	45 839	3 171	1 031	165	8 130	-	403	427	1 211	72 910
Зміни в основних засобах											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	1 360	-	-	2	45	1 407
Амортизація	-	978	180	93	21	1 246	-	131	-	125	2 774
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	265	-	-	-	-	265
Вибуття та вибуття з використання											
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(978)	(180)	(93)	(21)	379	-	(131)	(58)	(80)	(1 162)

	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
Основні засоби на кінець періоду	12 533	44 861	2 991	938	144	8 509	-	272	369	1 131	71 748

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											

	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
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											
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											

	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
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)
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

	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
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 додаткової інформації про основні засоби на 31 березня 2026 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	3 109	2 846	21 287	174	22 951	5 991	59 201
Накопичена амортизація								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 109)	(2 846)	(21 287)	(174)	(22 951)	(5 991)	(59 201)
Накопичена амортизація та зменшення корисності								
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 109)	(2 846)	(21 287)	(174)	(22 951)	(5 991)	(59 201)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2025 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	3 109	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)

Основні засоби, переоцінка на 31 березня 2026 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	-	(4 635)	(4 635)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 710)	(10 710)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Переоцінені активи	-	(4 635)	(4 635)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 710)	(10 710)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	12 533	44 861	57 394
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	8 304	19 540

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			
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

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 березня 2026 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	3 585	3 585
Зміни в основних засобах		
Амортизація	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(356)	(356)
Основні засоби на кінець періоду	3 229	3 229

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

Основні засоби, переоцінка на 31 березня 2026 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	3 229	3 229
Переоцінені активи, за собівартістю	3 229	3 229

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

Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди на 31 березня 2026 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Валова балансова вартість</i>		
<i>Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування</i>		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	7 242	7 242
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	7 242	7 242
<i>Накопичена амортизація</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	(3 657)	(3 657)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(356)	(356)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(4 013)	(4 013)
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	(3 657)	(3 657)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(356)	(356)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	(4 013)	(4 013)
Балансова вартість		
Узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування		
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	3 585	3 585
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Амортизація	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	(356)	(356)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	3 229	3 229

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
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	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

	Будівлі	Усього основних засобів
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		
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 детальної інформації про основні засоби за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

Опис наявності обмежень права власності

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

	31.03.2026	31.12.2025
Обмеження на права власності	3 229	3 585

822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти**Розкриття інформації про фінансові інструменти за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року****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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року**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

Контракт процентного свопу

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

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

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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

	31.03.2026		31.12.2025	
	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	240 411	-	259 621	-
Кредити покупцям	31 522	-	30 154	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	40 881	-	41 853	-
Державні боргові інструменти утримувані	2 298 635	-	2 436 794	-
Інші боргові інструменти утримувані	96 003	-	5 253	-
Контракт процентного свопу	-	790	-	1 180
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	21 333	-	20 677	-
Фінансові інструменти	2 728 785	790	2 794 352	1 180

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 березня 2026 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	240 411	-	-	-	-	240 411
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	40 881	-	-	-	-	40 881
Кредити покупцям	31 522	-	-	-	-	31 522
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	72 403	-	-	-	-	72 403
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	2 298 635	2 298 635	2 298 635
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	96 003	96 003	96 003
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	2 394 638	2 394 638	2 394 638
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	790	790	-	-	790
Загальна сума похідних фінансових активів	-	790	790	-	-	790
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	21 333	-	-	-	-	21 333
Загальна сума інших фінансових активів	21 333	-	-	-	-	21 333
Загальна сума фінансових активів	334 147	790	790	2 394 638	2 394 638	2 729 575

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

	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	72 007	-	-	-	72 007
Інвестиції в цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	2 436 794	2 436 794
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	5 253	5 253
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	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	2 795 532

822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання**Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 березня 2026 року**

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти банків	1 171 747	1 171 747
Кошти клієнтів	965 810	965 810
Інші фінансові зобов'язання	27 124	27 124
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 164 681	2 164 681

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

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 березня 2026 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок 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
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(390)	(390)	(390)	(390)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(390)	(390)	(390)	(390)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(390)	(390)	(390)	(390)
Фінансові активи на кінець періоду	790	790	790	790
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	790	790	790	790
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	790	790	790	790

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
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(708)	(708)	(708)	(708)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
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 березня 2026 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	8 112	-	8 112	8 112	-	8 112
Збільшення через видачу або придбання	13 503	-	13 503	13 503	-	13 503
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	2 044	-	2 044	2 044	-	2 044
Збільшення (зменшення) через інші дії	(26 791)	146	(26 645)	(26 791)	146	(26 645)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(24 747)	146	(24 601)	(24 747)	146	(24 601)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(19 356)	146	(19 210)	(19 356)	146	(19 210)
Фінансові активи на кінець періоду	241 262	(851)	240 411	241 262	(851)	240 411
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	241 262	(851)	240 411	241 262	(851)	240 411
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	241 262	(851)	240 411	241 262	(851)	240 411

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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	110 041	-	110 041	110 041	-	110 041
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 березня 2026 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	35 391	(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)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 997	(145)	1 852	303	(289)	14	2 300	(434)	1 866

	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
Збільшення через видачу або придбання	3 438	(262)	3 176	-	-	-	3 438	(262)	3 176
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	26	32	58	(13)	13	-	13	45	58
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	26	32	58	(13)	13	-	13	45	58
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 467	(85)	1 382	(316)	302	(14)	1 151	217	1 368
Фінансові активи на кінець періоду	36 858	(5 489)	31 369	29 542	(29 389)	153	66 400	(34 878)	31 522
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	36 858	(5 489)	31 369	1 065	(912)	153	37 923	(6 401)	31 522
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28 477	(28 477)	-	28 477	(28 477)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	36 858	(5 489)	31 369	29 542	(29 389)	153	66 400	(34 878)	31 522

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
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)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2 912	(330)	2 582	(922)	947	25	1 990	617	2 607

	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	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 березня 2026 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	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)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	737	(1)	736	-	-		737	(1)	736
Збільшення через видачу або придбання	3 718	(111)	3 607	-	-		3 718	(111)	3 607
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(3 865)	22	(3 843)	(74)	74		(3 939)	96	(3 843)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(3 865)	22	(3 843)	(74)	74		(3 939)	96	(3 843)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(884)	(88)	(972)	(74)	74		(958)	(14)	(972)
Фінансові активи на кінець періоду	41 138	(257)	40 881	483	(483)		41 621	(740)	40 881
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	41 138	(257)	40 881	-	-		41 138	(257)	40 881
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	483	(483)		483	(483)	-

	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 інструменти за індивідуальною оцінкою	41 138	(257)	40 881	483	(483)	41 621	(740)	40 881

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	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
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
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 березня 2026 року				
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	1 637 288	1 637 288	1 637 288	1 637 288
Збільшення через видачу або придбання	1 471 665	1 471 665	1 471 665	1 471 665
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	27 464	27 464	27 464	27 464
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	27 464	27 464	27 464	27 464
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(138 159)	(138 159)	(138 159)	(138 159)
Фінансові активи на кінець періоду	2 298 635	2 298 635	2 298 635	2 298 635
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 298 635	2 298 635	2 298 635	2 298 635
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 298 635	2 298 635	2 298 635	2 298 635
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	1 005 078	1 005 078
Збільшення (зменшення) фінансових активів				
Зменшення через припинення визнання	889 034	889 034	889 034	889 034
Збільшення через видачу або придбання	2 332 551	2 332 551	2 332 551	2 332 551
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(11 801)	(11 801)	(11 801)	(11 801)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(11 801)	(11 801)	(11 801)	(11 801)

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 431 716	1 431 716	1 431 716	1 431 716
Фінансові активи на кінець періоду	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 436 794	2 436 794	2 436 794	2 436 794

Узгодження змін у інших боргових інструментах утримуваних на 31 березня 2026 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	5 601	(348)	5 253	5 601	(348)	5 253
Збільшення через видачу або придбання	99 014	(3 011)	96 003	99 014	(3 011)	96 003
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	93 413	(2 663)	90 750	93 413	(2 663)	90 750
Фінансові активи на кінець періоду	99 014	(3 011)	96 003	99 014	(3 011)	96 003
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	99 014	(3 011)	96 003	99 014	(3 011)	96 003
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	99 014	(3 011)	96 003	99 014	(3 011)	96 003

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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
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 березня 2026 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	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	263	263	263	-	263
Збільшення через видачу або придбання	932	(13)	919	-	-	932	(13)	919
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	932	(13)	919	(263)	(263)	669	(13)	656
Фінансові активи на кінець періоду	20 268	(274)	19 994	1 339	1 339	21 607	(274)	21 333
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	20 268	(274)	19 994	1 339	1 339	21 607	(274)	21 333
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	20 268	(274)	19 994	1 339	1 339	21 607	(274)	21 333

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	Накопичене зменшення корисності	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
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)
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 березня 2026 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	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
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	29 255	(29 255)	-	29 255	(29 255)	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1 653 735	(494)	1 653 241	566	(289)	277	1 654 301	(783)	1 653 518
Збільшення через видачу або придбання	1 592 270	(3 397)	1 588 873	-	-	-	1 592 270	(3 397)	1 588 873
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	2 044	-	2 044	-	-	-	2 044	-	2 044
Збільшення (зменшення) через інші дії	(3 556)	200	(3 356)	(87)	87	-	(3 643)	287	(3 356)

	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) через валютний курс та інші зміни	(1 512)	200	(1 312)	(87)	87	-	(1 599)	287	(1 312)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(62 977)	(2 703)	(65 680)	(653)	376	(277)	(63 630)	(2 327)	(65 957)
Фінансові активи на кінець періоду	2 737 965	(9 882)	2 728 083	31 364	(29 872)	1 492	2 769 329	(39 754)	2 729 575
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2 737 965	(9 882)	2 728 083	2 404	(912)	1 492	2 740 369	(10 794)	2 729 575
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28 960	(28 960)	-	28 960	(28 960)	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2 737 965	(9 882)	2 728 083	31 364	(29 872)	1 492	2 769 329	(39 754)	2 729 575

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
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

	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	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
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

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. Банк 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 банку 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. Банк 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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року**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 своєї 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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 своєї 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 березня 2026 року

	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 298 635	-	2 298 635
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	96 003	790	96 793
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 394 638	790	2 395 428

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 всі оцінки активів за справедливою вартістю на 31 березня 2026 року			
	Боргові цінні папери	Похідні інструменти	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 298 635	-	2 298 635
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			
Активи	96 003	790	96 793
Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	2 394 638	790	2 395 428

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

Періодичні оцінки справедливої вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	
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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 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
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(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 детальної інформації про нематеріальні активи

	31.03.2026	31.12.2025
Назви брендів		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	-
Опис строку корисного використання	до 10 років	-
Комп'ютерне програмне забезпечення		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	5 років	5 років
Нематеріальні активи на етапі розробки		
Метод амортизації	Не амортизуються	Не амортизуються
Інші нематеріальні активи		
Метод амортизації, за категоріями	Прямолінійний метод	Прямолінійний метод
Опис строку корисного використання	відповідно до правостановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років	відповідно до правостановлюючого документа, а в разі відсутності документа 5 років; ПЗ процесингу та інтеграція з платіжними системами 10 років

	3 місяці 2026 року	12 місяців 2025 року
	Строк корисного використання як період часу ^[1]	Строк корисного використання як період часу ^[2]
Назви брендів	P10Y	-
Комп'ютерне програмне забезпечення	P5Y	P5Y
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	P5Y	P5Y
Інші нематеріальні активи	P10Y	P10Y

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 березня 2026 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	332	977	84 117	95 940
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	677	298	975
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	60	60
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	60	60
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	-	677	238	915
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	332	1 654	84 355	96 855
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(135)	(84)	(309)	-	(35 360)	(35 888)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	4	-	17	-	2 459	2 480
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(60)	(60)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(60)	(60)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	(4)	-	(17)	-	(2 399)	(2 420)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(139)	(84)	(326)	-	(37 759)	(38 308)
Балансова вартість						

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	86	10 209	23	977	48 757	60 052
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	677	298	975
Амортизація	4	-	17	-	2 459	2 480
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(4)	-	(17)	677	(2 161)	(1 505)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	82	10 209	6	1 654	46 596	58 547

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, 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	Гудвіл	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

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
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
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	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 березня 2026 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	332	977	84 117	95 940
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	677	298	975
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	60	60
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	60	60
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	-	-	-	677	238	915
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	332	1 654	84 355	96 855
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(135)	(84)	(309)	-	(35 360)	(35 888)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	4	-	17	-	2 459	2 480
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(60)	(60)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(60)	(60)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(4)	-	(17)	-	(2 399)	(2 420)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(139)	(84)	(326)	-	(37 759)	(38 308)
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	86	10 209	23	977	48 757	60 052
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	677	298	975
Амортизація	4	-	17	-	2 459	2 480
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	(4)	-	(17)	677	(2 161)	(1 505)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	82	10 209	6	1 654	46 596	58 547

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 гудвілі	-	-	48	470	7 755	8 273
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	332	977	84 117	95 940

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
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
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 промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]						
			31.03.2026	31.12.2025		
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання			10 209	10 209		

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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
P8Y9M

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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

	31.03.2026	31.12.2025
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	42 318	43 564

Пояснення активів, придбаних за рахунок державного гранту та первісно визнаних за справедливою вартістю

	31.03.2026	31.12.2025
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	46 596	48 757

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
За справедливою вартістю				
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)
Модель справедливої вартості				
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)

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.

827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Потенційні зобов'язання**

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 березня 2026 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2026 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. Дані фінансової звітності Банківської групи, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банківської групи.

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.

Станом на 31 березня 2026 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 березня 2026 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 ПЗ системи «Internet Banking». Сума контрактних зобов'язань становить 275 тис. грн.;

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банківською групою 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	31 березня 2026	31 грудня 2025
1	Зобов'язання з надання кредитів	15 519	19 080
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	15 519	19 080

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 Банківською групою, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31 березня 2026	31 грудня 2025
1	Гривня	15 519	19 080
2	Усього	15 519	19 080

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	31 березня 2026		31 грудня 2025	
		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	1 463 272	1 233 144	1 595 548	1 282 763
2	ЦП, заблоковані в Депозитарії НБУ як гарантійний фонд за операціями СВОП процентної ставки	16 516	*	16 111	*
3	Усього	1 479 788	1 233 144	1 611 659	1 282 763

* Цінні папери передані до гарантійного фонду НБУ. Умовна сума базового контракту становить 100 000_тис. грн (своп процентної ставки).

Станом на 31 березня 2026 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 1 479 788 тис. грн. Цінні папери надані під наступні зобов'язання:

репо- 1 233 144 тис. грн.

* своп процентної ставки (умовна сума) -100 000 тис. грн.

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 під наступні зобов'язання складає 1 611 659 тис. грн.:

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.

832610 – Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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 на термін овернайт (за кредитами овернайт) відповідно до Положення про процентну політику 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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 на термін овернайт (за кредитами овернайт) відповідно до Положення про процентну політику 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.

	31.03.2026	31.12.2025
Подання оренди для орендаря		
Активи з права користування	3 229	3 585
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 416	880
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	2 733	3 340
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 149	4 220

	31.03.2026	31.12.2025
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 454	1 416
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 362	2 733
Орендні зобов'язання на кінець періоду	3 816	4 149

Розкриття інформації про оренду за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року на балансі Банківської групи обліковуються чотири об'єкти активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року на балансі Банківської групи обліковуються чотири об'єкти активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 березня 2026 року

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Валова балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	7 242	7 242	7 242
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	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	356	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(356)	(356)	(356)
Активи з права користування на кінець періоду	(4 013)	(4 013)	(4 013)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Узгодження змін в активах з права користування			
Активи з права користування на початок періоду	(3 657)	(3 657)	(3 657)
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	356	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(356)	(356)	(356)
Активи з права користування на кінець періоду	(4 013)	(4 013)	(4 013)
Балансова вартість			
Узгодження змін в активах з права користування			

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
Активи з права користування на початок періоду	3 585	3 585	3 585
Зміни в активах з права користування			
Амортизація	356	356	356
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	(356)	(356)	(356)
Активи з права користування на кінець періоду	3 229	3 229	3 229

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
<i>Валова балансова вартість</i>			
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
<i>Накопичена амортизація</i>			
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)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>			
<i>Узгодження змін в активах з права користування</i>			
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)
<i>Балансова вартість</i>			
<i>Узгодження змін в активах з права користування</i>			
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

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	181	212
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	8 112	11 776
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	18	12
Вибуття грошових коштів за орендою	8 644	12 270

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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)

Орендар обліковує короткострокову оренду із застосуванням звільнення щодо визнання

Так

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.

Орендар обліковує оренду малоцінних активів із застосуванням звільнення щодо визнання

Так

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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)

Орендар обліковує короткострокову оренду із застосуванням звільнення щодо визнання

Так

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.

Орендар обліковує оренду малоцінних активів із застосуванням звільнення щодо визнання

Так

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Фінансові доходи за чистими інвестиціями у фінансову оренду	18	28
Дохід від операційної оренди	154	131

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

Банківська група надає в оренду індивідуальні сейфи, у фінансову оренду надано автомобіль.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року

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 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

	31.12.2025
Не більше одного року	16
Всього за строками погашення	16

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».

835110 – Примітки – Податки на прибуток ▲

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 березня 2026 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	18 048	18 048	18 048

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 березня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	17 060	17 060	17 060

Розкриття інформації про податки на прибуток Другого компонента за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

Твердження про те, що суб'єкт господарювання застосував виняток до обліку відстрочених податків, пов'язаних з податками на прибуток Другого компонента

0

Розкриття інформації, що відома або може бути обґрунтовано оцінена, про вразливість суб'єкта господарювання до податків на прибуток Другого компонента

0

Розкриття твердження про те, що інформація не є відомою чи не може бути обґрунтовано оцінена, та про прогрес суб'єкта господарювання в оцінюванні своєї вразливості до податків на прибуток Другого компонента

0

842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 березня 2026 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

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		
	3 місяці 2026 року	3 місяці 2025 року
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	475	1 880

Валютні курси різних типів валют за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року			
	Курс валюти на 31.12.2025	Валютний курс на 31.03.2026	Середній валютний курс
1 євро	49.856500	50.312300	50.084400
1 долар США	42.387800	43.795500	43.091650

Валютні курси різних типів валют за 12 місяців, які закінчилися 31 грудня 2025 року			
	Курс валюти на 31.12.2024	Валютний курс на 31.12.2025	Середній валютний курс
1 євро	43.926600	49.856500	46.891550
1 долар США	42.039000	42.387800	42.213400

880000 – Примітки – Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року

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 березня 2026 року регулятивний капітал Групи становив 538 065 тис. грн. Протягом звітного періоду Банківська Група дотримувалася всіх установлених пруденційних нормативів. Зокрема, забезпечено виконання таких нормативів капіталу:

- норматив достатності регулятивного капіталу (НРКк) — 60,8%
- норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1к) — 60,8%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1к) — 60,8%;

Фактичні значення нормативів достатності капіталу Банківської Групи станом на звітну дату суттєво перевищують встановлені мінімальні вимоги, що свідчить про високий рівень капіталізації та запас фінансової стійкості.

Протягом звітного періоду 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 березня 2026
	Регулятивний капітал	538 065
1	Капітал 1 рівня	538 065
1.1	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	538 065
1.1.2	Власні інструменти ОК1	414 740
1.1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	83 192
1.1.4	Загальні резерви та резервні фонди	78 304
1.1.5	Вирахування :	(38 171)
1.1.5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(31 451)
1.1.5.2	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	(61)
1.1.5.3	Збитки минулих років	(6 659)
2	Додатковий капітал (1-го рівня)	-
3	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



Вадим ІЩЕНКО

Ангела ПЕШКОВА