

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року,

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	7

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	8
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3. Інформація за сегментами	12
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	16
6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	16
7. Кредити та аванси банкам	17
8. Кредити та аванси клієнтам	18
9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів	20
10. Інвестиції в цінні папери	22
11. Кошти банків	25
12. Інші залучені кошти	25
13. Кошти клієнтів	26
14. Капітал	27
15. Зобов'язання кредитного характеру	29
16. Справедлива вартість активів і зобов'язань	31
17. Операції з пов'язаними сторонами	33
18. Достатність капіталу	36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	79 018 474	112 210 287
Кредити та аванси банкам	7	1 131 378	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	8	89 253 369	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	10	104 807 085	94 453 321
Похідні фінансові активи		22 155	59 778
Інші фінансові активи		167 910	164 191
Інші нефінансові активи		227 128	198 120
Інвестиційна нерухомість		1 484 275	607 139
Основні засоби		1 666 293	1 721 415
Нематеріальні активи		190 927	203 791
Відстрочені податкові активи		1 687 095	1 687 491
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		—	1 794
Загальна сума активів		279 656 089	291 148 121
Зобов'язання			
Кошти банків	11	2 539 700	2 319 083
Кошти клієнтів	13	232 119 672	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання		2 354	363
Інші залучені кошти	12	21 281 082	25 442 582
Поточні податкові зобов'язання		—	2 077 213
Інші фінансові зобов'язання		884 623	987 566
Інші нефінансові зобов'язання		500 469	507 562
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		99 153	36 065
Інше забезпечення		14 536	11 365
Субординований борг		4 341 016	4 302 222
Загальна сума зобов'язань		261 782 605	279 778 441
Власний капітал	14		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 193 687	1 663 429
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(29 525 348)	(36 498 894)
Загальна сума власного капіталу		17 873 484	11 369 680
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		279 656 089	291 148 121

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2025		2024	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (не підлягало огляду чи аудиту)	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 659 756	17 859 361	5 583 940	16 474 473
Інші процентні доходи	224 945	672 646	229 802	690 446
Процентні витрати	(3 804 218)	(12 109 661)	(3 808 413)	(11 867 965)
Комісійні доходи	404 774	1 126 286	409 025	1 130 725
Комісійні витрати	(154 322)	(436 315)	(181 064)	(497 789)
Інші доходи	64 387	112 242	45 506	105 694
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 (95 672)	(118 755)	662 183	1 605 330
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	165 677	405 746	134 979	552 754
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	433 332	(1 159)	98 197
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	239 529	872 035	333 189	966 303
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	201 956	298 470	(426 343)	(1 816 170)
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	(28 708)	—	—
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 952)	(73 213)	(25 816)	2 141
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6 710 886	744 911	(600 336)	544 674
Витрати на виплати працівникам	(550 070)	(1 713 517)	(534 224)	(1 584 287)
Амортизаційні витрати	(30 066)	(87 811)	(26 437)	(81 447)
Інші адміністративні та операційні витрати	(290 391)	(997 809)	(293 358)	(780 499)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(760)	472	11 062	(9 193)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	1 045	338 404
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 743 459	6 959 712	1 513 581	5 871 791
Витрати на сплату податку	(83)	(83)	—	—
Прибуток (збиток)	2 743 376	6 959 629	1 513 581	5 871 791

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-37 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2025		2024	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підлягало огляду чи аудиту)			
Прибуток	2 743 376	6 959 629	1 513 581	5 871 791
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	14	—	1 583	—
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	14	(168 366)	(96 318)	1 437 831
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	14	—	(396)	—
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)		(168 366)	(96 318)	1 437 831
Загальна сума сукупного доходу		2 575 010	1 417 263	7 309 622

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-37 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокри-тий збиток	Власний капітал
На 1 січня 2025 року	45 570 041	635 104	—	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	6 959 629	6 959 629
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	—	—	1 187	(456 714)	(298)	—	(455 825)
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	1 187	(456 714)	(298)	6 959 629	6 503 804
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	—	(13 917)	—	—	13 917	—
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)	—	—	2 929 770	—	—	—	(2 929 770)	—
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	—	—	(2 929 770)	—	—	—	2 929 770	—
На 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	—	800 861	446 249	(53 423)	(29 525 348)	17 873 484
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	991 768	(345 161)	(65 681)	—	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	5 871 791	5 871 791
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	—	—	—	1 436 549	1 282	—	—	1 437 831
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	1 436 549	1 282	—	5 871 791	7 309 622
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	(14 656)	—	—	—	13 474	(1 182)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду	—	—	—	—	—	3 346 034	(3 346 034)	—
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	—	—	—	—	—	(3 346 034)	3 346 034	—
Припинення визнання фінансових активів	—	—	—	—	12 848	—	(12 848)	—
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	977 112	1 091 388	(51 551)	—	(33 542 217)	14 679 877

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.Л. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2025 року	2024 року
	(не підлягало огляду чи аудиту)	
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	18 950 689	17 670 218
Комісійні доходи, що отримані	1 140 836	1 168 177
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	51 512	291 019
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	872 035	966 303
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	76 620	91 639
Проценти сплачені	(11 719 839)	(11 433 162)
Комісійні витрати, що сплачені	(436 021)	(494 874)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 703 014)	(1 592 260)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(896 648)	(716 555)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	(770 428)	575 364
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	96 648	(143 973)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 168 148)	2 895 580
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(44 789)	(63 164)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(64 752)	(235 909)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	177 511	(4 163 738)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(16 500 063)	(2 239 003)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(103 536)	(398 107)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(77 240)	(48 767)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(2 077 296)	(1 009 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(23 195 923)	1 119 490
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(50 222 487)	(45 493 735)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	41 427 144	18 907 288
Надходження від продажу основних засобів	36	337
Придбання основних засобів	(33 316)	(298 374)
Придбання нематеріальних активів	(16 082)	(19 623)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	220 768	146 661
Дивіденди отримані	—	2 166
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу	—	44 879
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) для інвестиційної діяльності	(8 623 937)	(26 710 401)
Грошові потоки (для) від фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 —	75 464
Повернення інших залучених коштів	5 (4 108 523)	(3 603 188)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (4 280)	(1 652)
Чисті грошові потоки для фінансової діяльності	(4 112 803)	(3 529 376)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(35 932 663)	(29 120 287)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 725 910	4 959 623
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	14 940	14 444
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(33 191 813)	(24 146 220)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 112 210 287	110 794 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 79 018 474	86 648 507

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-37 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Укресімбанк або Банк) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за № 5. Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 13 відділень (31 грудня 2024 року: 22 філій та 27 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укресімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укресімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортно-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укресімбанку та його акціонера.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2024-rik.html>.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше, що є функціональною валютою Банку та валютою подання.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за собівартістю, за винятком інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, похідних фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю, будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2022 році Російська Федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі діє до 5 листопада 2025 року.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під великим ризиком наразі є Сумщина, на цьому напрямку ворог стягнув значну кількість війська. Під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, Російська Федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У липні 2025 року Національний банк України (НБУ) переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 2.1%. Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у другому півріччі та склала у вересні 11.9%. Облікова ставка НБУ лишається на рівні 15.5%. У II півріччі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема, через зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне поживлення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня не є вільно конвертованою.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 30 вересня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD, у національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: рейтинг емітента в іноземній валюті – SD/SD, у національній валюті – CCC+/C.

Станом на 1 жовтня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 46,5 млрд дол. США. Протягом вересня 2025 року вони зросли на 1.1%. Така динаміка зумовлена надходженнями від міжнародних партнерів на тлі зменшення обсягів чистого продажу валюти НБУ на валютному ринку. Обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

У фінансовому секторі припливи коштів у банківську систему дещо сповільнилися, а їхні темпи приросту майже зрівнялися в банків різних груп. Це свідчить про посилення конкуренції банків за ресурси. Наявний запас високоліквідних активів мінімізує ризики ліквідності та забезпечує банкам комфорт у подальшому нарощенні кредитного портфеля та вкладень в ОВДП.

Гривневе кредитування набуло темпів, що востаннє спостерігалися перед повномасштабним вторгненням. Банки всіх груп активно нарощують портфелі, вони дедалі більше співпрацюють із позичальниками з нових для себе галузей, використовують різноманітніше коло інструментів, включно з консорціумним та спеціалізованим кредитуванням, надають довгі кредити.

Нормативи ліквідності банківського сектору та регулятивного капіталу перевищують мінімальні вимоги. З 1 вересня 2025 року банк, а з 1 квітня 2026 року банківські групи, мають дотримуватися мінімального значення коефіцієнта левериджу (мінімальне значення коефіцієнта левериджу для банків та банківських груп встановлено на рівні 3%).

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ять місяців 2025 року керівництво Банку оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Попри вплив негативних чинників війни, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам.

Керівництво Банку вважає, що у найближчому майбутньому Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

У 2025 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макроекономічних показників на 2025 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у Держбюджеті на 2025 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2024 рік;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових);
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперерйна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

З урахуванням ефекту від застосування нових законодавчих змін, визначених Законом України від 10 жовтня 2024 року № 4015-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» в частині оподаткування прибутку банків у розмірі 50 відсотків за результатами податкового (звітного) 2024 року, який впливає на спроможність Банку досягнути визначені планові показники за діючою Програмою капіталізації, Банком оновлена Програма капіталізації, яка погоджена НБУ рішенням від 28.02.2025 №59-рпн/БТ.

Банком розроблено на направлено на затвердження Національному Банку України нову Програму капіталізації згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року. Протягом дев'яти місяців 2025 року Банк перевищував очікувані нормативи достатності капіталу, визначені оновленою Програмою капіталізації та дотримувався мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки зменшенню активів зважених на ризик внаслідок заходів і зусиль, які Банк докладав протягом 2024 року і продовжує реалізовувати в 2025 році, постійній увазі і контролю втілених заходів шляхом здійснення щомісячного обговорення Правлінням і звітування перед Наглядовою радою про фактичне виконання Програми капіталізації / реструктуризації Банку на 2024-2026 роки. Відповідно до оновленої Програми капіталізації, Банк зможе досягти дотримання необхідного рівня достатності капіталу у січні 2026 року.

З метою уникнення тиску на видатки державного бюджету, досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу забезпечуються в основному за рахунок ведення ефективної операційної діяльності Банку, що враховує в тому числі заходи з врегулювання проблемної заборгованості.

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації, спирається на затверджені керівництвом Бізнес-плані розвитку 2025 року та розрахованих на 2026-2027 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макроекономічних показників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47,5 грн./дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45,0 грн./дол. США).

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фінансування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;

- джерелом погашення зобов'язань та кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах НБУ забезпечуватимуть потреби Банку у ліквідності.

У вересні 2025 року Банком розпочато бюджетний процес на 2026-2028 рр. Згідно регламенту його затвердження планується в першій половині грудня місяця поточного року. Бізнес-план на 2026 рік та прогнози на 2027-2028 рр. розробляються на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 6.6%, девальвація національної валюти до рівня 44,8 грн./дол. США на кінець 2026 року (середній курс 44,3 грн./дол. США).

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперервної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Станом на 30 вересня 2025 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти» на загальну суму 1 987 323 тис. грн. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів. Також Банк очікує порушення ковенантів за кредитами протягом 2025 року, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій до фінансових ковенантів. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Тривале ведення воєнних дій може спричинити продовження існуючих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може створити загрозу операційній діяльності Банку. Крім того, це може призвести до подальших змін у податковій системі через бюджетний дефіцит.

Таким чином, ці події та умови, пов'язані насамперед із непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на економічне середовище та на виконання Банком заходів Програми капіталізації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва Банку.

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Лізингова компанія «Укресімілізінг» (далі - ДП «Укресімілізінг»), що повністю належить Укресімібанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімібанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімібанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укресімілізінг». Протягом 2024 року та дев'яти місяців 2025 року тривала процедура ліквідації ДП «Укресімілізінг».

ДП «Укресімілізінг» не було консолідовано оскільки як окремо так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укресімілізінг» знаходиться в процесі ліквідації та контролю за його грошовими потоками здійснює ліквідатор.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 “Консолідована фінансова звітність” стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” Банк не має

контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості»

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активами та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

До бізнес - напрямів (Корпоративний бізнес-напрямок, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напрямок, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок) включається фінансові показники за проблемними активами.

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту по прибутки і збитки, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, а також внутрішнього перерозподілу за певними операціями/клієнтами за домовленістю між бізнес-напрямами.

До нерозподілених сум відносяться: відстрочений податковий актив та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ключового управлінського персоналу Банку, непрямі операційні витрати підрозділів підтримки, податок на прибуток.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 6 183 381 тис. грн (30 вересня 2024 року: 5 285 695 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 3 472 158 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (протягом дев'яти місяців 2024 року: 3 472 393 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року:

30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	6 638 212	733 652	26 895	10 460 602	–	17 859 361
Інші процентні доходи	52 824	63 965	512	555 345	–	672 646
Процентні витрати	(7 484 386)	(2 195 305)	(951 859)	(1 478 102)	(9)	(12 109 661)
Трансфертні доходи/(витрати)	3 847 916	2 494 229	1 867 718	(8 209 863)	–	–
Чистий процентний дохід сегменту	3 054 566	1 096 541	943 266	1 327 982	(9)	6 422 346
Комісійні доходи	541 994	198 282	291 706	91 179	3 125	1 126 286
Комісійні витрати	(196 639)	(27 481)	(165 822)	(46 197)	(176)	(436 315)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	405 746	–	405 746
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	433 332	–	433 332
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	336 517	71 723	28 287	435 802	(294)	872 035
Інші доходи	25 931	20 163	14 724	4 928	46 496	112 242
Чистий непроцентний дохід	707 803	262 687	168 895	1 324 790	49 151	2 513 326
Чистий операційний дохід	3 762 369	1 359 228	1 112 161	2 652 772	49 142	8 935 672
Витрати на виплати працівникам	(551 554)	(412 520)	(442 553)	(226 404)	(80 486)	(1 713 517)
Амортизаційні витрати	(20 643)	(25 511)	(24 515)	(2 806)	(14 336)	(87 811)
Інші адміністративні та операційні витрати	(214 483)	(218 386)	(426 100)	(40 052)	(98 788)	(997 809)
Операційні витрати	(786 680)	(656 417)	(893 168)	(269 262)	(193 610)	(2 799 137)
Операційний прибуток	2 975 689	702 811	218 993	2 383 510	(144 468)	6 136 535
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	(118 755)	–	(118 755)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	305	–	298 165	–	298 470

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципалі- тети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Прибуток/(збиток), який виникав під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(73 213)	—	(73 213)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	(28 708)	(28 708)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	972 806	49 663	97 791	(375 349)	—	744 911
Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	216	118	14	124	—	472
Результати сегментів	3 948 711	752 897	316 798	2 114 482	(173 176)	6 959 712
Витрати на сплату податку					(83)	(83)
Прибуток (збиток)	3 948 711	752 897	316 798	2 114 482	(173 259)	6 959 629
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Активи сегменту	82 620 275	9 898 538	1 660 168	182 974 542	—	277 153 523
Нерозподілені активи	—	—	—	—	2 502 566	2 502 566
Усього активи						279 656 089
Зобов'язання сегменту	156 187 805	41 868 883	33 915 980	29 318 806	—	261 291 474
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	491 131	491 131
Усього зобов'язання						261 782 605
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(9 555)	(11 670)	(11 416)	(1 331)	(7 532)	(41 504)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2024 року:

	Корпора- тивний бізнес-напря́м	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 949 661	739 339	40 844	9 744 629	—	16 474 473
Інші процентні доходи	98 853	34 180	—	557 413	—	690 446
Процентні витрати	(6 751 599)	(2 000 213)	(1 256 086)	(1 859 137)	(930)	(11 867 965)
Трансфертні доходи/(витрати)	2 805 176	2 184 961	2 136 409	(9 142 757)	2 016 211	—
Чистий процентний дохід сегменту	2 102 091	958 267	921 167	(699 852)	2 015 281	5 296 954
Комісійні доходи	529 130	185 102	301 430	93 605	21 458	1 130 725
Комісійні витрати	(192 163)	(16 291)	(230 229)	(12 714)	(46 392)	(497 789)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	552 754	—	552 754
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	98 446	(249)	98 197
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	307 502	61 018	37 236	560 616	(69)	966 303
Інші доходи	20 475	29 214	11 117	4 515	40 373	105 694
Чистий непроцентний дохід	664 944	259 043	119 554	1 297 222	15 121	2 355 884
Чистий операційний дохід	2 767 035	1 217 310	1 040 721	597 370	2 030 402	7 652 838
Витрати на виплати працівникам	(436 082)	(369 035)	(393 987)	(92 786)	(292 397)	(1 584 287)
Амортизаційні витрати	(19 384)	(22 466)	(20 344)	(3 332)	(15 921)	(81 447)
Інші адміністративні та операційні витрати	(83 551)	(173 762)	(416 934)	(31 725)	(74 527)	(780 499)
Операційні витрати	(539 017)	(565 263)	(831 265)	(127 843)	(382 845)	(2 446 233)
Операційний прибуток	2 228 018	652 047	209 456	469 527	1 647 557	5 206 605
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 605 330	—	1 605 330
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	7 043	(73)	—	(1 823 140)	—	(1 816 170)

	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальні сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Прибуток/(збиток), який виник під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	—	—	2 130	—	2 141
Прибуток/(збиток), що виник від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	338 195	—	209	—	—	338 404
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	1 372 837	113 855	45 210	(987 366)	138	544 674
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(354)	(176)	(1)	—	(8 662)	(9 193)
Результати сегментів	3 945 750	765 653	254 874	(733 519)	1 639 033	5 871 791
Випрати на сплату податку	—	—	—	—	—	—
Прибуток (збиток)	3 945 750	765 653	254 874	(733 519)	1 639 033	5 871 791
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року						
Активи сегменту	74 056 018	6 926 088	2 073 650	205 687 934	—	288 743 690
Нерозподілені активи	—	—	—	—	2 404 431	2 404 431
Усього активи						291 148 121
Зобов'язання сегменту	160 328 202	43 090 928	40 697 153	32 539 398	—	276 655 681
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	3 122 760	3 122 760
Усього зобов'язання						279 778 441
Інша інформація за сегментами						
Капітальні випрати	(16 115)	(18 757)	(18 047)	(2 662)	(13 640)	(69 221)

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.
У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Грошові кошти		
Кореспондентські рахунки у банках	25 784 435	39 490 615
Поточний рахунок в Національному банку України	17 781 039	11 821 482
Готівка	1 159 293	1 336 409
Депозити овернайт у банках	360 290	7 149 487
	45 085 057	59 797 993
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	17 507 432	41 875 107
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	16 454 561	10 578 827
	33 961 993	52 453 934
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(28 576)	(41 640)
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 018 474	112 210 287

Станом на 30 вересня 2025 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 24 694 519 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках-членів ОЕСР (31 грудня 2024 року: 33 400 324 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 30 вересня 2025 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 360 290 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2024 року: 7 149 487 тис. грн).

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Зобов'язання з			Усього
	Інші залучені кошти	Субординований борг	лізингу (оренди)	
Балансова вартість на 1 січня 2025 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915
Погашення	(4 108 523)	—	(4 280)	(4 112 803)
Курсові різниці	(115 912)	(73 127)	—	(189 039)
Інше	62 935	111 921	4 149	179 005
Балансова вартість на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	21 281 082	4 341 016	46 980	25 669 078

	Зобов'язання з			Усього
	Інші залучені кошти	Субординований борг	лізингу (оренди)	
Балансова вартість на 1 січня 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	75 464	—	—	75 464
Погашення	(3 603 188)	—	(1 652)	(3 604 840)
Курсові різниці	2 178 713	321 994	—	2 500 707
Інше	147 284	112 771	47 879	307 934
Балансова вартість на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	27 529 060	4 240 647	50 262	31 819 969

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(14 940)	—	—	—	—	—	(14 940)
Кредити та аванси банкам	(168)	—	—	—	—	—	(168)
Кредити та аванси клієнтам	432 775	(12 658)	(207 976)	(152 477)	1 259 600	(1 696 738)	(377 474)
Відшкодування за раніше списані кредити та аванси клієнтам	—	—	—	(134 908)	(670 453)	—	(805 361)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(220 969)	84 117	—	—	—	—	(136 852)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	375 494	118 551	—	—	—	—	494 045
Інші фінансові активи	32 443	—	—	—	—	—	32 443
Фінансові гарантії	(42)	—	—	—	—	—	(42)
Зобов'язання з надання кредитів	56 762	6	(114)	(453)	(956)	—	55 245
Акредитиви	8 117	—	—	—	—	—	8 117
Авалювання векселів	1	—	—	—	—	—	1

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Гарантії виконання	76	(1)	—	—	—	—	75
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	669 549	190 015	(208 090)	(287 838)	588 191	(1 696 738)	(744 911)
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(14 444)	—	—	—	—	—	(14 444)
Кредити та аванси банкам	(577)	—	—	—	—	—	(577)
Кредити та аванси клієнтам	(121 670)	(90 210)	(337 660)	(694 236)	58 580	(90 187)	(1 275 383)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(28 455)	(94 320)	—	(122 775)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 105 734	(114 683)	—	—	—	—	991 051
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	147 669	(136 974)	—	—	—	—	10 695
Інші фінансові активи	(1 173)	—	—	—	—	—	(1 173)
Фінансові гарантії	(788)	(1)	1	—	—	—	(788)
Зобов'язання з надання кредитів	(14 944)	(9 279)	5	(5 404)	(181)	—	(29 803)
Акредитиви	(101 312)	—	—	—	—	—	(101 312)
Авалювання векселів	(19)	—	—	—	—	—	(19)
Гарантії виконання	(133)	(13)	—	—	—	—	(146)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	998 343	(351 160)	(337 654)	(728 095)	(35 921)	(90 187)	(544 674)

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 999 592 тис. грн (за період, що закінчився 30 вересня 2024 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 122 207 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
довгострокові	599 657	370 498
короткострокові	532 994	808 039
	1 132 651	1 178 537
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 273)	(1 332)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 131 378	1 177 205

Станом на 30 вересня 2025 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 154 тис. грн (31 грудня 2024 року: 67 999 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 908 805 тис. грн (31 грудня 2024 року: 867 510 тис. грн), банках інших країн – 223 692 тис. грн (31 грудня 2024 року: 243 028 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2025 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 184 353 тис. грн (31 грудня 2024 року: 150 019 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 вересня 2025 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 946 997 тис. грн (31 грудня 2024 року: 959 315 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 204	128	1 332
Нові створені або придбані активи	2 833	–	2 833
Завершені (погашені) активи	(12 272)	–	(12 272)
Зміни резервів	9 271	–	9 271
Курсові різниці	111	(2)	109
Резерв на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 147	126	1 273

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	25 089	–	–	25 089
Завершені (погашені) активи	(25 974)	–	–	(25 974)
Зміни резервів	308	–	–	308
Курсові різниці	200	–	10	210
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 324	71 967	126	73 417

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня</i> <i>2025 року</i> <i>(не підлягало</i> <i>огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2024 року</i>
Юридичні особи	57 776 443	55 663 694
Державні підприємства	47 573 311	42 450 121
Фізичні особи	342 577	1 576 242
	105 692 331	99 690 057
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(16 438 962)	(21 026 468)
Кредити та аванси клієнтам	89 253 369	78 663 589

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
Нові створені або придбані активи	134 294	—	—	—	—	—	134 294
Завершені (погашені) активи	(5 316)	(408)	—	(55 276)	(1 384)	(184)	(62 568)
Переведення в Етап 1	21 930	(4 176)	(16 843)	—	(911)	—	—
Переведення в Етап 2	(10 821)	30 079	18 478	(2 744)	(34 992)	—	—
Переведення в Етап 3	(29)	(276)	—	305	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	28 393	366 038	210 281	604 712
Списані активи	—	—	—	(608 448)	(1 540 424)	(2 724 697)	(4 873 569)
Зміни резервів	(24 205)	(12 608)	47 588	(95 020)	1 001 535	(702 201)	215 089
Курсові різниці	6 250	3 395	5 642	5 582	238 058	(30 157)	228 770
Резерв на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	249 133	56 734	213 077	535 635	10 189 033	2 881 478	14 125 090

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
Нові створені або придбані активи	46 248	—	—	—	—	—	46 248
Завершені (погашені) активи	(29 261)	(494)	(25 509)	(162 774)	(143 250)	(2 780)	(364 068)
Переведення в Етап 1	88 115	(2 917)	—	(85 198)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(5 879)	18 334	1 309	(13 764)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(599)	—	(70 446)	467	70 578	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(80 887)	(471 895)	—	(552 782)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(353 500)	—	(353 500)
Коригування процентного доходу	—	—	—	115 176	467 117	261 936	844 229
Списані активи	—	—	—	(6 187)	(416 613)	—	(422 800)
Зміни резервів	(127 443)	(79 623)	(12 440)	(498 368)	50 168	33 639	(634 067)
Зміни вхідних даних макромоделей	(25 561)	(8 775)	—	—	—	—	(34 336)
Курсові різниці	6 153	3 851	11 148	67 574	648 127	65 903	802 756
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	112 696	45 285	119 057	1 615 334	8 725 264	6 036 333	16 653 969

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	6 053	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256
Нові створені або придбані активи	45 703	—	—	—	—	45 703
Завершені (погашені) активи	(1 140)	—	—	—	—	(1 140)
Переведення в Етап 3	—	—	89 443	(89 443)	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	8 127	60 865	453	69 445
Списані активи	—	—	—	(61 715)	—	(61 715)
Зміни резервів	287 587	(255 564)	10 332	259 449	5 703	307 507
Курсові різниці	(1 410)	(5 009)	(1 700)	(11 348)	(451)	(19 918)
Резерв на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	336 793	219 894	214 533	1 327 485	23 433	2 122 138

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
Нові створені або придбані активи	11 233	—	—	—	—	—	11 233
Завершені (погашені) активи	—	(30)	—	(88)	—	—	(118)
Переведення в Етап 3	(8 141)	—	—	80 652	(72 511)	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(10 804)	—	—	(10 804)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(944)	—	—	(944)
Коригування процентного доходу	—	—	—	9 486	45 713	51	55 250
Зміни резервів	13 081	(266)	(299 711)	(11 728)	151 662	1 615	(145 347)
Зміна макромоделей	(12 134)	—	—	—	—	—	(12 134)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Курсові різниці	1 628	—	52 755	8 228	29 163	1 414	93 188
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	69 393	—	548 002	226 871	1 006 210	19 365	1 869 841

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850
Нові створені або придбані активи	14	—	—	—	14
Завершені (погашені) активи	(216)	(127)	(1 627)	(600)	(2 570)
Переведення в Етап 1	4 358	(85)	(4 273)	—	—
Переведення в Етап 2	(541)	541	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(926)	926	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	802	79	881
Списані активи	—	—	(1 157 033)	(1 568)	(1 158 601)
Зміни резервів	(3 946)	485	(10 886)	136	(14 211)
Курсові різниці	1	1	369	—	371
Резерв на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 379	231	190 124	—	191 734

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створені або придбані активи	5 209	—	—	—	5 209
Завершені (погашені) активи	(758)	(157)	(7 630)	—	(8 545)
Переведення в Етап 1	2 922	(2 922)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(750)	1 904	(1 154)	—	—
Переведення в Етап 3	(3 097)	1 850	1 247	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(4 063)	—	(4 063)
Результат від припинення визнання	—	—	(210)	—	(210)
Коригування процентного доходу	—	—	1 710	231	1 941
Списані активи	—	—	(26 179)	—	(26 179)
Зміни резервів	(1 088)	(758)	(13 648)	(454)	(15 948)
Зміна макромоделей	(1 196)	(107)	—	—	(1 303)
Курсові різниці	4	1	103 054	—	103 059
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2 887	441	1 570 207	1 887	1 575 422

9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	Рівень ймовірності дефолту (PD)	Опис рівня внутрішнього рейтингу
Від 1 до 7	До 1.428%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1.429% до 2.86%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2.87% до 99.9%	Низький рейтинг
15	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів позичальників малого та середнього бізнесу, які не мають внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), та фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD).

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОБДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 30 вересня 2025 року ОБДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом, а депозитні сертифікати НБУ та залишки на коррахунку в НБУ, виходячи із залишкового PD з урахуванням строку їх погашення

та різної природи активів, визначені як активи з високим та середнім рейтингом відповідно. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведення до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1 3	58 156 542	19 729 757	—	— 1 458	77 886 299 1 458
Кредити та аванси банкам	7	1 3	908 805 —	223 719 —	— —	— 127	1 132 524 127
Кредити та аванси клієнтам	8	1	21 991 611	5 505 375	3 829 262	—	31 326 248
Юридичні особи		2 3	268 663 —	277 556 —	1 905 704 —	— 14 730 512	2 451 923 14 730 512
		ПЗФА	—	—	—	9 267 760	9 267 760
Фізичні особи		1 2 3	148 881 202 —	— 75 —	1 187 2 108 —	— — 190 124	150 068 2 385 190 124
Державні компанії		1 2 3	10 649 813 84 855 —	10 184 938 3 728 535 —	17 120 794 2 446 683 —	— — 3 302 917	37 955 545 6 260 073 3 302 917
		ПЗФА	—	—	—	54 776	54 776
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 2	19 752 —	— —	17 981 889 4 242 410	— —	18 001 641 4 242 410
- за амортизованою собівартістю		1 2	30 338 779 —	— —	19 731 419 8 896 532	— —	50 070 198 8 896 532
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1 3 ПЗФА	— — —	65 838 — —	815 — —	— 136 640 10 393	66 653 136 640 10 393
Усього фінансові активи			122 567 903	39 715 793	76 158 803	27 694 707	266 137 206
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	15	1 2	2 327 094 4 132	73 381 —	907 122 —	— —	3 307 597 4 132
Гарантії виконання		1 2	5 854 207 22 512	386 923 5 181	2 062 371 1 236	— —	8 303 501 28 929
Зобов'язання з надання кредитів		1 2 3	10 072 237 239 937 —	1 838 081 — —	2 291 582 2 512 —	— — 2 469	14 201 900 242 449 2 469
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	56 051	2 077 058	—	—	2 133 109
Авалювання векселів		1	323 946	—	13 481	—	337 427
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			18 900 116	4 380 624	5 278 304	2 469	28 561 513
Усього			141 468 019	44 096 417	81 437 107	27 697 176	294 698 719

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1 3	99 088 712	11 821 482	3 840	— 1 484	110 914 034 1 484
Кредити та аванси банкам	7	1 3	1 073 422 —	104 987 —	— —	— 128	1 178 409 128

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- зв'язані	Усього
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	15 879 150	3 286 832	3 006 467	—	22 172 449
		2	502 967	100 866	1 536 128	—	2 139 961
		3	—	—	—	17 397 958	17 397 958
		ПЗФА	—	—	—	13 953 326	13 953 326
Фізичні особи		1	207 292	1 325	1 657	—	210 274
		2	485	—	1 521	—	2 006
		3	—	—	—	1 361 846	1 361 846
		ПЗФА	—	—	—	2 116	2 116
Державні компанії		1	30 270 241	—	301 647	—	30 571 888
		2	—	3 723 772	4 582 039	—	8 305 811
		3	—	—	—	3 518 515	3 518 515
		ПЗФА	—	—	—	53 907	53 907
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 050	—	32 286 564	—	32 306 614
		2	—	—	4 177 168	—	4 177 168
- за амортизованою собівартістю		1	16 450 317	—	9 793 667	—	26 243 984
		2	—	—	9 048 378	—	9 048 378
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	2 323	80 115	28 884	—	111 322
		3	—	—	—	103 197	103 197
		ПЗФА	—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			163 494 959	19 119 379	64 767 960	36 402 870	283 785 168
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	15						
Фінансові гарантії		1	1 261 129	460 851	294 771	—	2 016 751
		2	1 537	4 204	—	—	5 741
Гарантії виконання		1	4 552 771	134 929	956 918	—	5 644 618
		2	21 582	5 709	—	—	27 291
		3	—	—	—	36 081	36 081
Зобов'язання з надання кредитів		1	8 264 846	181 990	1 018 585	—	9 465 421
		2	206 019	—	351	—	206 370
		3	—	—	—	20 993	20 993
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 819 238	—	—	—	2 819 238
Авалювання векселів		1	130 807	—	—	—	130 807
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			17 257 929	787 683	2 270 625	57 074	20 373 311
Усього			180 752 888	19 907 062	67 038 585	36 459 944	304 158 479

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 641 662	34 461 339
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 361 051	35 047 307
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 178 901	21 226 219
Цінні папери, утримувані для торгівлі	4 625 471	3 718 456
Інвестиції в цінні папери	104 807 085	94 453 321

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2025 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 21 178 901 тис. грн (31 грудня 2024 року: 21 226 219 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2025 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 4 625 471 тис. грн (31 грудня 2024 року: 3 718 456 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2025 року відсутні ОВДП передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 10 657 950 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року Банк визнав збиток від переоцінки та операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 132 863 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 вересня 2024 року: дохід в сумі 1 823 425 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
ОВДП	21 341 299	35 027 257
Акції підприємств	19 752	20 050
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 361 051	35 047 307

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 1 657 980 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 1 665 720 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 907 744 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2024 року: 911 982 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 124 349 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2024 року: 416 430 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 297 620 тис. грн передані у заставу за договорами «репо» з клієнтами банку (31 грудня 2024 року: відсутні) (Примітка 15).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 174 436	262 039	1 436 475
Погашені активи	(20 740)	(2)	(20 742)
Зміни резервів	(200 229)	84 119	(116 110)
Реалізовані активи	(413 325)	—	(413 325)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(3 298)	–	(3 298)
Резерв на 30 вересня 2025 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	536 844	346 156	883 000

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	903 506	–	903 506
Погашені активи	(155 096)	(552)	(155 648)
Зміни резервів	357 324	(114 131)	243 193
Реалізовані активи	(97 730)	(5 553)	(103 283)
Курсові різниці	73 368	–	73 368
Резерв на 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	1 480 513	310 479	1 790 992

Станом на 30 вересня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «C/CCC+» (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «C/CCC+»).

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Облігації уряду країн G7	30 216 891	16 361 560
ОВДП	26 505 712	16 641 797
Облігації підприємств	2 162 688	2 126 477
Муніципальні облігації	81 439	162 528
	58 966 730	35 292 362
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 325 068)	(831 023)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 641 662	34 461 339

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 6 262 615 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 6 595 476 тис. грн) (Примітка 15).

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	352 135	478 888	831 023
Нові створені або придбані активи	375 917	–	375 917
Погашені активи	(7 889)	–	(7 889)
Зміни резервів	7 466	118 551	126 017
Резерв на 30 вересня 2025 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	727 629	597 439	1 325 068

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	148 884	—	148 884
Погашені активи	(20 941)	(6 870)	(27 811)
Зміни резервів	19 726	(130 104)	(110 378)
Курсові різниці	(26 846)	—	(26 846)
Резерв на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	158 689	506 146	664 835

Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

Станом на 30 вересня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+» (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+»).

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки	2 452 690	2 195 148
Кредити та депозити	16 610	70 920
Інша заборгованість перед банками	70 400	53 015
Кошти банків	2 539 700	2 319 083

Станом на 30 вересня 2025 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 7 920 595 тис. грн (31 грудня 2024 року: 18 919 146 тис. грн) (Примітка 10).

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Кредити міжнародних фінансових організацій	20 945 375	24 119 439
Кредити українських фінансових організацій	335 707	433 946
Емітовані єврооблігації	—	889 197
Інші залучені кошти	21 281 082	25 442 582

Кредити міжнародних фінансових організацій

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках проектів розвитку експорту та проекту з енергоефективності, кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середнім рівнем капіталізації, та кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів.

У березні 2025 року Банк здійснив погашення кредиту від Північної екологічної фінансової корпорації в повному обсязі в сумі 5 млн євро у встановлені договірними умовами строки.

У червні 2025 року Банк здійснив повне погашення заборгованості в євро в рамках угоди з Європейським інвестиційним банком відповідно до встановленого графіку погашення.

9 квітня 2025 року Банк уклав з Європейським інвестиційним банком фінансову угоду в рамках реалізації спільного проекту «Централізоване теплопостачання України – Укресімбанк» на суму 100 млн. євро. Станом на 30.09.2025 вибірка коштів за угодою не здійснювалась.

Протягом дев'яти місяців 2025 року нові кредити від міжнародних фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди з ЄБРР та ЄІБ містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 вересня 2025 року Банк порушував деякі фінансові ковенанти, у зв'язку з чим отримав відповідні листи відмови щодо недотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄБРР та ЄІБ.

Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності), та кредит від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі –УФЖК), що залучений для фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя».

Протягом 3 кварталу 2025 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від УФЖК та ФРП містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 вересня 2025 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно-правових актів. Банк отримав від УФЖК відповідний лист щодо незастосування до АТ «Укресімбанк» права вимоги дострокового виконання всіх зобов'язань. Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями ковенант від ФРП, який покриває порушені Банком ковенанти до 01 квітня 2026 року, з можливістю продовження такого строку.

Емітовані єврооблігації

У січні 2025 року Банк здійснив останній платіж у сумі 20 283 тис. дол. США (гривневий еквівалент 855 401 тис. грн) згідно з графіком погашення Єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті із первинною загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США.

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	107 390 341	112 718 034
- Бюджетні організації	48 163 528	33 360 471
- Фізичні особи	11 927 816	11 929 557
	167 481 685	158 008 062
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	38 579 012	52 101 154
- Фізичні особи	20 850 592	27 464 654
	59 429 604	79 565 808
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 413 032	5 616 529
- Фізичні особи	795 351	904 021
	5 208 383	6 520 550

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Кошти клієнтів	232 119 672	244 094 420
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	5 497 028	2 701 767
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 847 769	1 452 767
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	238 671	261 245
Забезпечення кредитів клієнтам	1 768 828	281 315

Станом на 30 вересня 2025 року строкові депозити юридичних осіб включають кошти клієнтів Банку, що розміщені за договорами «репо» в сумі 300 001 тис. грн (31 грудня 2024 року: відсутні), які забезпечені інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 297 620 тис. грн (31 грудня 2024 року: відсутні) (Примітка 10).

Станом на 30 вересня 2025 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 149 057 тис. грн (31 грудня 2024 року: 103 836 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2025 року відсутня (31 грудня 2024 року: відсутня).

14. Капітал

Станом на 30 вересня 2025 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2024 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 вересня 2025 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У квітні 2025 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 18 квітня 2025 року № 371-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2024 року в сумі 2 751 593 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 178 177 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2024 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 656)	—	—	(14 656)
Припинення визнання фінансових активів	—	—	12 848	12 848
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	1 436 549	1 282	1 437 831
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	991 051	—	991 051

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(98 197)	—	(98 197)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	543 695	1 282	544 977
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	977 112	1 091 388	(51 551)	2 016 949

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2025 року	813 591	902 963	(53 125)	1 663 429
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 917)	—	—	(13 917)
Відновлення корисності основних засобів	1 583	—	—	1 583
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(396)	—	—	(396)
<i>Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:</i>	—	(456 714)	(298)	(457 012)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(136 852)	—	(136 852)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(433 332)	—	(433 332)
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	113 470	(298)	113 172
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 вересня 2025 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	800 861	446 249	(53 423)	1 193 687

15. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Зобов'язання з надання кредитів	14 446 818	9 692 784
Гарантії виконання	8 332 430	5 707 990
Акредитиви	3 447 281	3 680 186
Фінансові гарантії	3 311 729	2 022 492
Авалювання векселів	337 427	130 807
	29 875 685	21 234 259
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(99 153)	(36 065)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій, гарантій виконання та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(7 583 468)	(4 415 779)

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під зобов'язання з надання кредитів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивіду- альній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	13 561	11	—	551	956	15 079
Нові створені або придбані зобов'язання	127 457	—	—	—	—	127 457
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(34 046)	(32)	—	(978)	(956)	(36 012)
Переведення в Етап 1	7	(7)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(139)	25	114	—	—	—
Переведення в Етап 3	(2)	(26)	—	28	—	—
Зміни резервів	(36 649)	38	(114)	525	—	(36 200)
Курсові різниці	12	—	—	—	—	12
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	70 201	9	—	126	—	70 336
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивіду- альній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	—	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	64 491	—	—	—	—	64 491
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(61 615)	(516)	—	(5 652)	—	(67 783)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивіду- альній основі	Усього
Переведення в Етап 1	983	(25)	—	(958)	—	—
Переведення в Етап 2	(168)	9 315	—	(9 147)	—	—
Переведення в Етап 3	(826)	(55)	(1 491)	881	1 491	—
Зміни резервів	1 558	(8 661)	5	248	(181)	(7 031)
Зміни вхідних даних макромоделей	(19 379)	(101)	—	—	—	(19 480)
Курсові різниці	3 721	6	—	—	—	3 727
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	71 632	118	—	699	1 310	73 759

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Гарантії виконання не містять в собі кредитного ризику. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Активи, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань:

30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)			30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
31 грудня 2024 року			31 грудня 2024 року		
Вид зобов'язання	Сума зобов'язання		Вид активу	Балансова вартість активу	
Кредити рефінансування НБУ	—	—	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	10 657 950
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 657 980	1 665 720
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	560 000	1 385 000	ОВДП за амортизованою собівартістю	6 262 615	6 595 476
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	124 349	416 430
Кредити від українських фінансових організацій	335 707	433 946	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	907 744	911 982
Договори «репо» з клієнтами банку	300 001	—	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	297 620	—

16. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 018 474	79 018 474	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	947 025	947 025	1 027 186	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	89 253 369	89 263 297	78 663 589	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 641 662	58 231 688	34 461 339	34 246 975
Інші фінансові активи	167 910	167 910	164 191	164 191
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 539 700	2 539 700	2 319 083	2 319 083
Кошти клієнтів	231 970 615	231 991 992	243 990 584	244 048 280
Інші залучені кошти	21 281 082	21 281 082	25 442 582	25 432 488
в тому числі емітовані єврооблігації	—	—	889 197	879 103
Субординований борг	4 341 016	3 922 958	4 302 222	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	884 623	884 623	987 566	987 566

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у проміжній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, оццаних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

В таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	184 353	—	184 353
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 341 299	19 752	21 361 051
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 178 901	—	21 178 901

30 вересня 2025 року

(не підлягало огляду чи аудиту)

Цінні папери утримувані для торгівлі

Похідні фінансові активи

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських металах

Похідні фінансові зобов'язання

Усього зобов'язання

Справедлива вартість
визначається на періодичній основі

Рівень 2	Рівень 3	Усього
4 625 471	—	4 625 471
22 155	—	22 155
47 352 179	19 752	47 371 931
149 057	—	149 057
2 354	—	2 354
151 411	—	151 411

На 31 грудня 2024 року

Поточні рахунки в банках у банківських металах

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Цінні папери утримувані для торгівлі

Похідні фінансові активи

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських металах

Похідні фінансові зобов'язання

Усього зобов'язання

Справедлива вартість
визначається на періодичній основі

Рівень 2	Рівень 3	Усього
150 019	—	150 019
35 027 257	20 050	35 047 307
21 226 219	—	21 226 219
3 718 456	—	3 718 456
59 778	—	59 778
60 181 729	20 050	60 201 779
103 836	—	103 836
363	—	363
104 199	—	104 199

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	1 051	(298)	(1 051)	19 752
	Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	2 380 839	—	(469 800)	20 982 222
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166	1 282	(2 166)	21 624
Усього активи	19 091 525	2 383 005	1 282	(471 966)	21 003 846

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	На 30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	–	1 051
	На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	357 734	2 023 105	2 380 839
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	–	2 166
Усього	359 900	2 023 105	2 383 005

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 30 вересня 2025 року</i> (не підлягало огляду чи аудиту)		<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра (%)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9	
<i>На 31 грудня 2024 року</i>		<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра (%)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9	

17. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови всіх операцій, що здійснюються з пов'язаними сторонами є ринковими.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року, а також відповідні доходи і витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 та 2024 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи	3	3
Поточні рахунки	2 499	2 630
Депозити строкові	—	215
Кошти клієнтів	2 499	2 845
Інші нефінансові зобов'язання	—	2

	За період, що закінчився 30 вересня	
	2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2024 року
Процентний дохід за кредитами	—	87
Процентні витрати за коштами клієнтів	(2)	(66)
Комісійні доходи	141	141
Курсові різниці	11	76

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 85 230 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 32 тис. грн) (30 вересня 2024 року: 96 739 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 30 тис. грн)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 2025 року були такими (не підлягало огляду чи аудиту):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	22 650 718	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	17 583 785	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	35 288 471	27	—	22 155	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	3 041 580	—	—	109 651	121 705	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	280 246	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	—	214 002	—
Клієнт 7	Фінансові послуги	—	—	—	—	115 730	—	—	—
Клієнт 8	Фінансові послуги	—	—	—	—	42 895	—	—	—
Клієнт 9	Фінансові послуги	—	—	—	—	42 556	—	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	7 388 066	—	—	3 607 961	—	—
Клієнт 11	Енергетика	—	—	3 655 401	—	—	6 729 459	—	—
Клієнт 12	Енергетика	—	—	—	—	—	6 155 424	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 13	Видобувна галузь	—	—	9 782 892	—	—	43 824	—	—
Клієнт 14	Видобувна галузь	—	—	6 117 932	—	—	247 438	—	—
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	10 181 257	—	—	88 506	—	—
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	1 854 574	—	1 738 666
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	969 961	—	2 026 067
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	3 640 893	—	—
Клієнт 19	Будівництво доріг	—	—	2 040 144	—	—	848 596	—	—
Клієнт 20	Машинобу- дування	—	—	1 606 427	—	—	154 243	—	—
Клієнт 21	Машинобу- дування	—	—	—	—	—	543 727	—	311 626
Клієнт 22	Хімічна та нафтохіміч- на промис- ловість	—	—	—	—	—	2 230 340	—	—
Інші		—	—	1 637 474	—	—	28 591 460	—	—

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які
зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на
31 грудня 2024 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	21 209 452	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	3 452 648	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	53 696 588	67 870	—	59 537	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	2 892 933	—	—	—	129 015	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	—	304 931	—
Клієнт 7	Фінансові послуги	—	—	—	—	68 712	—	—	—
Клієнт 23	Фінансові послуги	—	—	—	—	31 756	—	—	—
Клієнт 11	Енергетика	—	—	3 654 012	—	—	9 486 860	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	8 004 235	—	—	1 035 698	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	—	—	—	2 296 258	—	—
Клієнт 14	Видобувна галузь	—	—	6 340 013	—	—	5 013 927	—	—
Клієнт 13	Видобувна галузь	—	—	7 517 575	—	—	95 808	—	—
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	4 900 119	—	—
Клієнт 24	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	422 949	—	—	3 638 523	—	—
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 711 404	—	1 924 533
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	1 450 409	—	1 853 876

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 20	Машинобу- дування	—	—	2 040 730	—	—	1 325 402	—	—
Клієнт 12	Машинобу- дування	—	—	—	—	—	2 498 992	—	—
Клієнт 15	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	4 481 326	—	—	—	—	—
Клієнт 19	Будівництво доріг	—	—	3 811 855	—	—	—	—	—
Інші		—	—	1 502 237	—	—	31 261 994	—	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 7 703 228 тис. грн (30 вересня 2024 року: 6 918 198 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів — 3 472 158 тис. грн (30 вересня 2024 року: 3 472 393 тис. грн), а також 3 753 289 тис. грн (30 вересня 2024 року: 3 044 076 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2025 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави були такими:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	27 227 612	17 851 204
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 360 273	35 046 364
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 178 901	21 226 219
Цінні папери утримувані для торгівлі	4 625 471	3 718 456
Усього	74 392 257	77 842 243

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 6 183 381 тис. грн (30 вересня 2024 року: 5 285 695 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 152 540 тис. грн (30 вересня 2024 року: 406 020 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 30 вересня 2025 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 25 094 069 тис. грн (31 грудня 2024 року: 22 615 661 тис. грн).

18. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 5 серпня 2024 року НБУ змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

НБУ встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8.5% до 31 грудня 2024 року (9.25% - до 30 червня 2025 року, 10% - з 1 липня 2025), достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7.5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5.625%.

Станом на 30 вересня 2025 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Основний капітал 1 рівня	9 549 745	9 867 109
Капітал 1 рівня	9 549 745	9 867 109
Капітал 2 рівня	2 479 056	3 363 120
Усього регулятивний капітал	12 028 801	13 230 229
Експозиція під ризиком	93 613 741	92 228 737
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	10.20%	10.70%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	10.20%	10.70%
Норматив достатності регулятивного капіталу	12.85%	14.35%

Регулятивний капітал Банку станом на 30 вересня 2025 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інвестиційної нерухомості, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених на несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	30 вересня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Капітал першого рівня	16 044 693	9 071 147
Капітал другого рівня, розрахований	5 134 199	5 661 652
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	5 134 199	5 661 652
Усього капітал	21 178 892	14 732 799
Активи, зважені за ризиком	111 475 806	102 552 862
Показник достатності капіталу першого рівня	14.4%	8.8%
Показник достатності капіталу, усього	19.0%	14.4%