

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

*За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 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 .....	24
12. Інші залучені кошти .....	25
13. Кошти клієнтів .....	26
14. Капітал.....	26
15. Зобов'язання кредитного характеру .....	28
16. Справедлива вартість активів і зобов'язань .....	30
17. Операції з пов'язаними сторонами .....	32
18. Достатність капіталу.....	35
19. Події після звітної дати .....	36

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

станом на 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	87 716 288	119 930 295
Кредити та аванси банкам	7	1 238 039	1 179 593
Кредити та аванси клієнтам	8	88 755 428	86 239 214
Інвестиції в цінні папери	10	106 181 557	97 042 601
Похідні фінансові активи		466	10 551
Інші фінансові активи		352 126	154 547
Інші нефінансові активи		217 345	234 219
Інвестиційна нерухомість		1 474 613	1 507 003
Основні засоби		1 612 682	1 615 990
Нематеріальні активи		197 931	206 622
Відстрочені податкові активи		1 439 347	1 439 347
<b>Загальна сума активів</b>		<b>289 185 822</b>	<b>309 559 982</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	11	2 673 929	2 330 971
Кошти клієнтів	13	236 762 642	260 745 034
Похідні фінансові зобов'язання		938	261
Інші залучені кошти	12	21 926 563	21 573 306
Поточні податкові зобов'язання		1 195 490	200
Інші фінансові зобов'язання		449 221	406 789
Інші нефінансові зобов'язання		610 784	533 589
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		85 568	94 006
Інше забезпечення		18 784	17 736
Субординований борг		4 594 955	4 331 839
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>268 318 874</b>	<b>290 033 731</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	14	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 048 374	915 270
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(26 386 571)	(27 594 164)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>20 866 948</b>	<b>19 526 251</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>289 185 822</b>	<b>309 559 982</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень)

	2026		2025	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня (не підлягало огляду чи аудиту)		За три місяці, що закінчилися 31 березня	
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу сфективного відсотка		6 178 345		5 828 641
Інші процентні доходи		85 125		222 967
Процентні витрати		(4 044 794)		(3 849 842)
Комісійні доходи		374 827		350 192
Комісійні витрати		(171 856)		(137 345)
Інші доходи		48 891		24 378
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10	154 470		(156 655)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		324 218		(41 132)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 178		405 625
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		344 454		189 361
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(206 903)		302 146
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(61 617)		2 927
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	292 542		290 329
Витрати на виплати працівникам		(644 875)		(583 083)
Амортизаційні витрати		(29 715)		(26 417)
Інші адміністративні та операційні витрати		(252 356)		(352 589)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(6 953)		(1 557)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>2 390 981</b>		<b>2 467 946</b>
Витрати на сплату податку		(1 197 520)		-
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1 193 461</b>		<b>2 467 946</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2026	2025
		За три місяці, що закінчилися 31 березня (не підлягало огляду чи аудиту)	За три місяці, що закінчилися 31 березня
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1 193 461</b>	<b>2 467 946</b>
<b>Інший сукупний прибуток</b>			
<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	147 236	(470 976)
<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		-	(396)
<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 переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	14	-	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>147 236</b>	<b>(469 789)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>1 340 697</b>	<b>1 998 157</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.Л. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-36 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви		Непокри-тий збиток	Власний капітал
				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		
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	-	-	-	-	-	2 467 946	2 467 946
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	-	-	1 187	(471 648)	672	-	(469 789)
<b>Усього сукупний дохід за період</b>	-	-	<b>1 187</b>	<b>(471 648)</b>	<b>672</b>	<b>2 467 946</b>	<b>1 998 157</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	-	-	(4 312)	-	-	4 312	-
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>45 570 041</b>	<b>635 104</b>	<b>810 466</b>	<b>431 315</b>	<b>(52 453)</b>	<b>(34 026 636)</b>	<b>13 367 837</b>
На 1 січня 2026 року	45 570 041	635 104	796 611	172 082	(53 423)	(27 594 164)	19 526 251
Прибуток за період	-	-	-	-	-	1 193 461	1 193 461
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	-	-	-	148 828	(1 592)	-	147 236
<b>Усього сукупний дохід за період</b>	-	-	-	<b>148 828</b>	<b>(1 592)</b>	<b>1 193 461</b>	<b>1 340 697</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	-	-	(14 132)	-	-	14 132	-
<b>На 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>45 570 041</b>	<b>635 104</b>	<b>782 479</b>	<b>320 910</b>	<b>(55 015)</b>	<b>(26 386 571)</b>	<b>20 866 948</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Негачова С.А. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень)

За період, що закінчився 31 березня  
2026 року

	При- мітки	(не підлягало огляду чи аудиту)	2025 року
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		6 910 277	6 491 215
Комісійні доходи, що отримані		393 020	372 015
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 400	21 488
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		344 454	189 361
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		30 898	23 947
Проценти сплачені		(3 993 833)	(3 436 522)
Комісійні витрати, що сплачені		(171 856)	(137 193)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(553 508)	(570 575)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(268 049)	(327 341)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		(1 793 362)	1 068 423
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(21 584)	457 650
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 107 226)	(1 799 920)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(214 246)	(486 906)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(44 170)	46 351
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		313 227	(399 104)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(26 341 993)	2 837 563
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		55 707	(357 360)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(11 011)	(3 049)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(2 229)	(2 076 992)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>(26 466 084)</b>	<b>1 913 051</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(26 605 691)	(21 609 670)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		19 942 486	18 227 517
Надходження від продажу основних засобів		223	—
Придбання основних засобів		(16 559)	(15 423)
Придбання нематеріальних активів		(1 213)	(897)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		50 162	37 056
<b>Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(6 630 592)</b>	<b>(3 361 417)</b>
<b>Грошові потоки (для) від фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів	5	(323 289)	(1 359 980)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5	(1 011)	(1 235)
<b>Чисті грошові потоки (для) від фінансової діяльності</b>		<b>(324 300)</b>	<b>(1 361 215)</b>
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(33 420 976)	(2 809 581)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 198 901	384 696
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		8 068	5 727
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(32 214 007)	(2 419 158)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	4	<b>119 930 295</b>	<b>112 210 287</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>87 716 288</b>	<b>109 791 129</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

## 1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортерний 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 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 1 відділення (31 грудня 2025 року: 22 філії та 1 відділення).

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпортерних 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-імпортерних 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 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 2025 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2025-rik1.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 справедливою 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 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 продовжено до 2 серпня 2026 року.

Протягом 2025 року та 1 кварталу 2026 року активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під окупацією 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, які посилюються наприкінці року та призводять до тривалого знеструмлення. На сьогодні Банк повністю забезпечений усіма необхідними джерелами автономного енергоживлення для гарантування безперервної діяльності. Налагоджена система резервного живлення дозволяє підтримувати стабільну роботу всіх критично важливих систем та забезпечувати безперервне обслуговування клієнтів за будь-яких умов.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У квітні 2026 року Світовий банк оприлюднив оновлений прогноз у своєму економічному огляді регіону Європи та Центральної Азії, що зростання реального ВВП України у 2026 році демонструватиме уповільнення – до 1.2%. У березні 2026 року інфляція пришвидшилася – до 7.9% у річному вимірі. Інфляція залишалася помірною, але перевищила траскторію січневого прогнозу Національного банку України (НБУ), передусім через посилення тиску на виробничі витрати бізнесу внаслідок подорожчання енергоресурсів у зв'язку з воєнним конфліктом на Близькому Сході та блокуванням Ормузької протоки.

Ураховуючи стійке зниження інфляційного тиску та зменшення ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням протягом 2025 року, НБУ розпочав цикл пом'якшення процентної політики та знизив облікову ставку з 30 січня 2026 року з 15.5% до 15%. У березні 2026 року долар США зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Водночас гривня депо зміцнилася до євро. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні 2026 року.

Ключовими факторами, які впливають на зростання економіки залишаються макроекономічні та безпекові ризики, зокрема, підвищення вартості енергоносіїв, дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне пошкваллення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

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 31 березня 2026 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – CCC, 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.

Останнє оновлення рейтингу відбулося 23 січня 2026 року S&P. Агентство підвищило рейтинг емітента в іноземній валюті з SD до CCC+.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за три місяці 2026 року, що закінчилися 31 березня 2026 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.

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.

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.

Протягом 2026 року 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 макропоказників на 2026 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- 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.

Станом на 1 січня 2025 року для Банку було проведено триетапну оцінку стійкості, за результатами якої НБУ встановив нові необхідні рівні нормативів достатності капіталу, розрахованих за несприятливим макроекономічним сценарієм. Банком розроблено та затверджено Національним банком України нову Програму капіталізації/реструктуризації Банку на 2025-2026 роки (рішення Правління НБУ 394-рщ/БТ від 28.10.2025р.) згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Станом на 31 березня 2026 року Банк перевищував очікувані нормативи достатності капіталу, визначені новою Програмою капіталізації/реструктуризації та дотримувався мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки збільшенню капіталу внаслідок заходів і зусиль, які Банк докладав протягом 2025 року і продовжуватиме реалізовувати в 2026 році.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджені керівництвом показники Бізнес-плану розвитку на 2026-2028 роки, з урахуванням нової Програми капіталізації/реструктуризації, які розроблені на основі нейтрального сценарію, сформованому на основі прогнозів макропоказників, що склалися з урахуванням фактичних подій за 2025 рік та закладені в звітах МВФ та НБУ.

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

Станом на 31 березня 2026 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти», а саме: щодо кредитів на суму 188 059 тис. грн були порушення фінансових ковенант та кредитів на 1 229 147 тис. грн - порушення нефінансової ковенанти. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів. Також Банк може мати порушення ковенант за кредитами протягом наступного звітного періоду, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій щодо порушень фінансових ковенант. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення залозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Банк не порушує пруденційні нормативи Національного банку України та дотримується Програми капіталізації/реструктуризації, затвердженої НБУ. Банк продовжує працювати в умовах війни з надзвичайно високим рівнем невизначеності. Якщо військові дії значно загостряться та/або зовнішня фінансова підтримка України буде затримана або скорочена, подальше пошкодження критичної інфраструктури та спад економічної активності можуть призвести до поширення проблем серед позичальників. З огляду на бізнес-модель Банку та характеристики його портфеля (включаючи орієнтацію на корпоративних клієнтів та клієнтів з числа державних підприємств, а також концентрований кредитний портфель), такі умови можуть призвести до значного збільшення очікуваних кредитних збитків та активів, зважених на ризик, посилити тиск на ліквідність та знизити справедливу вартість державних цінних паперів України, що негативно вплине на здатність Банку досягти необхідних цільових показників достатності капіталу відповідно до затвердженої Програми капіталізації/реструктуризації у встановлені терміни. Відповідно, ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою 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 відрізнитися від оцінок керівництва Банку.

### **Дочірні підприємства та зміни у структурі групи**

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України» Лізингова компанія «Укрексімлізинг» (далі - ДП «Укрексімлізинг»), що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укрексімбанку» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанку» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укрексімлізинг». Протягом 2025 року та 1 кварталу 2026 року тривала процедура ліквідації ДП «Укрексімлізинг».

ДП «Укрексімлізинг» не було консолідовано оскільки як окремо так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укрексімлізинг» знаходиться в процесі ліквідації та контроль 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 2025 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів”.*

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до

розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації": "Контракти щодо електроенергії з природних джерел".*

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

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 про 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2026 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: 2 144 763 тис. грн (31 березня 2025 року: 2 039 062 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2026 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 1 161 575 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (31 березня 2025 року: 1 214 588 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року:

<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муніципалі- тети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 183 122	337 183	4 681	3 653 359	–	6 178 345
Інші процентні доходи	6 268	27 035	(97)	51 919	–	85 125
Процентні витрати	(2 468 621)	(917 876)	(201 598)	(456 699)	–	(4 044 794)
Трансфертні доходи/(витрати)	1 330 836	991 475	449 199	(2 771 510)	–	–
<b>Чистий процентний дохід сегменту</b>	<b>1 051 605</b>	<b>437 817</b>	<b>252 185</b>	<b>477 069</b>	<b>–</b>	<b>2 218 676</b>
Комісійні доходи	202 746	62 369	78 311	31 375	26	374 827
Комісійні витрати	(86 852)	(12 002)	(55 806)	(17 134)	(62)	(171 856)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	324 218	–	324 218
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	7 178	–	7 178
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	116 288	32 936	7 718	187 512	–	344 454
Інші доходи	11 746	23 925	11 164	2 056	–	48 891
<b>Чистий непроцентний дохід</b>	<b>243 928</b>	<b>107 228</b>	<b>41 387</b>	<b>535 205</b>	<b>(36)</b>	<b>927 712</b>
<b>Чистий операційний дохід</b>	<b>1 295 533</b>	<b>545 045</b>	<b>293 572</b>	<b>1 012 274</b>	<b>(36)</b>	<b>3 146 388</b>
Витрати на виплати працівникам	(218 823)	(170 400)	(126 423)	(98 109)	(31 120)	(644 875)
Амортизаційні витрати	(8 444)	(6 693)	(3 096)	(6 903)	(4 579)	(29 715)
Інші адміністративні та операційні витрати	(36 533)	(60 157)	(101 588)	(17 533)	(36 545)	(252 356)
<b>Операційні витрати</b>	<b>(263 800)</b>	<b>(237 250)</b>	<b>(231 107)</b>	<b>(122 545)</b>	<b>(72 244)</b>	<b>(926 946)</b>
<b>Операційний прибуток</b>	<b>1 031 733</b>	<b>307 795</b>	<b>62 465</b>	<b>889 729</b>	<b>(72 280)</b>	<b>2 219 442</b>
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	154 470	–	154 470
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 646	–	–	(208 549)	–	(206 903)
Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	(61 617)	–	(61 617)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	323 546	13 597	3 330	(47 931)	–	292 542
Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	(2 308)	(3 631)	(162)	(852)	–	(6 953)

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<b>31 березня 2026 року</b> (не підлягало огляду чи аудиту)						
<b>Результати сегментів</b>	<b>1 354 617</b>	<b>317 761</b>	<b>65 633</b>	<b>725 250</b>	<b>(72 280)</b>	<b>2 390 981</b>
Витрати на сплату податку					(1 197 520)	(1 197 520)
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>1 354 617</b>	<b>317 761</b>	<b>65 633</b>	<b>725 250</b>	<b>(1 269 800)</b>	<b>1 193 461</b>
<b>Активи та зобов'язання</b> <b>станом на 31 березня 2026 року</b> (не підлягало огляду чи аудиту)						
Активи сегменту	80 802 905	10 813 425	1 523 254	193 971 827		287 111 411
Нерозподілені активи					2 074 411	2 074 411
<b>Усього активи</b>						<b>289 185 822</b>
Зобов'язання сегменту	162 638 008	46 999 178	27 283 200	29 844 980		266 765 366
Нерозподілені зобов'язання					1 553 508	1 553 508
<b>Усього зобов'язання</b>						<b>268 318 874</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>						
Капітальні витрати	(5 358)	(4 081)	(2 021)	(4 589)	(3 081)	(19 130)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2025 року:

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<b>31 березня 2025 року</b>						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 015 990	219 912	10 434	3 582 305	–	5 828 641
Інші процентні доходи	19 287	20 351	219	183 110	–	222 967
Процентні витрати	(2 345 060)	(653 190)	(346 218)	(505 374)	–	(3 849 842)
Трансфертні доходи/витрати	1 261 073	737 750	622 048	(2 620 871)	–	–
<b>Чистий процентний дохід сегменту</b>	<b>951 290</b>	<b>324 823</b>	<b>286 483</b>	<b>639 170</b>	<b>–</b>	<b>2 201 766</b>
Комісійні доходи	165 997	63 831	90 901	29 457	6	350 192
Комісійні витрати	(59 803)	(8 130)	(53 683)	(15 729)	–	(137 345)
Чистий збиток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	(41 132)	–	(41 132)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	405 625	–	405 625
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	90 020	20 362	11 590	67 389	–	189 361
Інші доходи	9 741	6 355	6 229	2 053	–	24 378
<b>Чистий непроцентний дохід</b>	<b>205 955</b>	<b>82 418</b>	<b>55 037</b>	<b>447 663</b>	<b>6</b>	<b>791 079</b>
<b>Чистий операційний дохід</b>	<b>1 157 245</b>	<b>407 241</b>	<b>341 520</b>	<b>1 086 833</b>	<b>6</b>	<b>2 992 845</b>
Витрати на виплати працівникам	(200 225)	(138 494)	(162 066)	(71 657)	(10 641)	(583 083)
Амортизаційні витрати	(8 454)	(6 455)	(2 796)	(4 972)	(3 740)	(26 417)
Інші адміністративні та операційні витрати	(74 324)	(97 501)	(138 562)	(14 322)	(27 880)	(352 589)
<b>Операційні витрати</b>	<b>(283 003)</b>	<b>(242 450)</b>	<b>(303 424)</b>	<b>(90 951)</b>	<b>(42 261)</b>	<b>(962 089)</b>
<b>Операційний прибуток</b>	<b>874 242</b>	<b>164 791</b>	<b>38 096</b>	<b>995 882</b>	<b>(42 255)</b>	<b>2 030 756</b>
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	(156 655)	–	(156 655)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	(374)	–	302 520	–	302 146
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(4)	–	–	2 931	–	2 927
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	564 151	91 949	7 128	(372 899)	–	290 329

	<i>Корпора- тивний бізнес- напряв</i>	<i>Середній бізнес, муніципалі- тети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напряв</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напряв</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<b>31 березня 2025 року</b>						
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(701)	(628)	(93)	(135)	–	(1 557)
<b>Результати сегментів</b>	<b>1 437 688</b>	<b>255 738</b>	<b>45 131</b>	<b>771 644</b>	<b>(42 255)</b>	<b>2 467 946</b>
Витрати на сплату податку					–	–
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>1 437 688</b>	<b>255 738</b>	<b>45 131</b>	<b>771 644</b>	<b>(42 255)</b>	<b>2 467 946</b>
<b>Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року</b>						
Активи сегменту	80 337 692	9 149 270	1 517 078	216 412 887		307 416 927
Нерозподілені активи					2 143 055	2 143 055
<b>Усього активи</b>						<b>309 559 982</b>
Зобов'язання сегменту	185 588 449	44 921 317	30 107 796	29 038 640		289 656 202
Нерозподілені зобов'язання					377 529	377 529
<b>Усього зобов'язання</b>						<b>290 033 731</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>						
Капітальні витрати	(3 873)	(3 238)	(1 327)	(2 651)	(2 022)	(13 111)

#### 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:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
<b>Грошові кошти</b>		
Кореспондентські рахунки у банках	26 083 619	30 360 366
Поточний рахунок в Національному банку України	13 896 476	6 572 723
Депозити овернайт у банках	2 920 036	8 054 977
Готівка	991 894	873 438
	<b>43 892 025</b>	<b>45 861 504</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 010 274	55 023 356
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	18 845 737	19 084 480
	<b>43 856 011</b>	<b>74 107 836</b>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(31 748)	(39 045)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>87 716 288</b>	<b>119 930 295</b>

Станом на 31 березня 2026 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 24 800 610 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2025 року: 28 112 869 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків.

Станом на 31 березня 2026 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 2 920 036 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2025 року: 8 054 977 тис. грн).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

## 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)	
<b>Балансова вартість на 1 січня 2026 року</b>	<b>21 573 306</b>	<b>4 331 839</b>	<b>42 497</b>	<b>25 947 642</b>
Погашення	(323 289)	–	(1 011)	(324 300)
Курсові різниці	649 548	144 908	–	794 456
Інше	26 998	118 208	(53)	145 153
<b>Балансова вартість на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>21 926 563</b>	<b>4 594 955</b>	<b>41 433</b>	<b>26 562 951</b>

  

	Зобов'язання з			Усього
	Інші залучені кошти	Субординований борг	лізингу (оренди)	
<b>Балансова вартість на 1 січня 2025 року</b>	<b>25 442 582</b>	<b>4 302 222</b>	<b>47 111</b>	<b>29 791 915</b>
Погашення	(1 359 980)	–	(1 235)	(1 361 215)
Курсові різниці	(217 090)	(57 146)	–	(274 236)
Інше	28 733	113 702	429	142 864
<b>Балансова вартість на 31 березня 2025 року</b>	<b>23 894 245</b>	<b>4 358 778</b>	<b>46 305</b>	<b>28 299 328</b>

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	Етап 2	Етап 2	Етап 3	Етап 3	ПЗФА	Усього
	на груповій основі	на груповій основі	на індивідуальній основі	на груповій основі	на індивідуальній основі		
<b>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(8 068)	–	–	–	–	–	(8 068)
Кредити та аванси банкам	(6)	–	–	(8)	–	–	(14)
Кредити та аванси клієнтам	370 296	8 331	(412 763)	(23 007)	(73 424)	(67 900)	(198 467)
Відшкодування за раніше списані кредити та аванси клієнтам	–	–	–	(10 518)	(125 852)	–	(136 370)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(57 141)	(13 435)	–	–	–	–	(70 576)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	142 080	(16 617)	–	–	–	–	125 463
Інші фінансові активи	5 367	–	–	–	–	–	5 367
Фінансові гарантії	217	–	–	–	–	–	217
Зобов'язання з надання кредитів	4 998	625	(12 726)	(177)	–	–	(7 280)
Акредитиви	(2 865)	–	–	–	–	–	(2 865)
Авалювання векселів	1	–	–	–	–	–	1
Гарантії виконання	(11)	66	–	–	(5)	–	50
<b>(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>	<b>454 868</b>	<b>(21 030)</b>	<b>(425 489)</b>	<b>(33 710)</b>	<b>(199 281)</b>	<b>(67 900)</b>	<b>(292 542)</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 727)	–	–	–	–	–	(5 727)
Кредити та аванси банкам	(233)	–	–	–	–	–	(233)
Кредити та аванси клієнтам	65 755	(7 210)	(100 936)	(98 011)	510 682	(659 374)	(289 094)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(38 433)	(331 312)	–	(369 745)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(134 072)	93 943	–	–	–	–	(40 129)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	254 247	167 094	–	–	–	–	421 341
Інші фінансові активи	(834)	–	–	–	–	–	(834)
Фінансові гарантії	(16)	–	–	–	–	–	(16)
Зобов'язання з надання кредитів	13 596	15	–	(404)	(956)	–	12 251
Акредитиви	(18 129)	–	–	–	–	–	(18 129)
Авалювання векселів	–	–	–	–	–	–	–
Гарантії виконання	(13)	(1)	–	–	–	–	(14)
<b>(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>	<b>174 574</b>	<b>253 841</b>	<b>(100 936)</b>	<b>(136 848)</b>	<b>178 414</b>	<b>(659 374)</b>	<b>(290 329)</b>

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 17 607 тис. грн (за період, що закінчився 31 березня 2025 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 571 313 тис. грн).

## 7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
<b>Депозити в інших банках</b>		
короткострокові	975 212	925 255
довгострокові	264 128	255 638
	<b>1 239 340</b>	<b>1 180 893</b>
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 301)	(1 300)
<b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>	<b>1 238 039</b>	<b>1 179 593</b>

Станом на 31 березня 2026 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 892 тис. грн (31 грудня 2025 року: 28 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 998 726 тис. грн (31 грудня 2025 року: 953 503 тис. грн), банках інших країн – 238 421 тис. грн (31 грудня 2025 року: 227 362 тис. грн).

Станом на 31 березня 2026 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 197 815 тис. грн (31 грудня 2025 року: 217 290 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 березня 2026 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 1 039 333 тис. грн (31 грудня 2025 року: 960 694 тис. грн) (Примітка 15).

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 груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>1 300</b>	–	<b>1 300</b>
Нові створені або придбані активи	6 961	–	6 961
Завершені (погашені) активи	(7 242)	(8)	(7 250)
Переведення в Етап 3	(8)	8	–
Зміни резервів	275	–	275
Курсові різниці	15	–	15
<b>Резерв на 31 березня 2026 року</b> <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<b>1 301</b>	–	<b>1 301</b>

  

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>1 204</b>	<b>128</b>	<b>1 332</b>
Нові створені або придбані активи	106	–	106
Завершені (погашені) активи	(302)	–	(302)
Зміни резервів	(37)	–	(37)
Курсові різниці	4	(2)	2
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>975</b>	<b>126</b>	<b>1 101</b>

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня</i> <i>2026 року</i> <i>(не підлягало огляду</i> <i>чи аудиту)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2025 року</i>
Юридичні особи	59 030 474	59 003 167
Державні підприємства	40 668 403	40 352 790
Фізичні особи	298 653	306 602
	<b>99 997 530</b>	<b>99 662 559</b>
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 242 102)	(13 423 345)
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>88 755 428</b>	<b>86 239 214</b>

### Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>310 571</b>	<b>23 385</b>	<b>245 503</b>	<b>434 515</b>	<b>7 946 923</b>	<b>1 434 849</b>	<b>10 395 746</b>
Нові створені або придбані активи	46 002	–	–	–	–	–	46 002
Завершені (погашені) та продані активи	(4 431)	(123)	(12 296)	(4 275)	–	(21)	(21 146)
Переведення в Етап 1	17 097	(4 172)	(12 925)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(27 308)	30 046	84 077	(23 088)	(63 727)	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	5 149	98 819	29 022	132 990
Списані активи	–	–	–	(32 802)	(1 201 983)	(1 165 214)	(2 399 999)
Зміни резервів	(38 512)	8 415	10 713	(17 089)	(22 040)	(49 874)	(108 387)
Курсові різниці	3 643	3	4 411	1 871	175 682	(11 215)	174 395
<b>Резерв на 31 березня 2026 року</b> <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<b>307 062</b>	<b>57 554</b>	<b>319 483</b>	<b>364 281</b>	<b>6 933 674</b>	<b>237 547</b>	<b>8 219 601</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>127 030</b>	<b>40 728</b>	<b>158 212</b>	<b>1 262 843</b>	<b>10 161 113</b>	<b>6 128 436</b>	<b>17 878 362</b>
Нові створені або придбані активи	78 198	–	–	–	–	–	78 198
Завершені (погашені) активи	(1 967)	(1)	–	(37 888)	(3)	–	(39 859)
Переведення в Етап 1	698	(698)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(420)	3 164	–	(2 744)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(24)	–	–	24	–	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	13 493	127 782	88 777	230 052
Списані активи	–	–	–	(517 270)	(1 433 258)	(1 307 202)	(3 257 730)
Зміни резервів	(10 677)	(7 330)	(2 745)	(51 213)	520 158	(88 527)	359 666
Курсові різниці	923	574	456	(453)	12 232	(21 298)	(7 566)
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>193 761</b>	<b>36 437</b>	<b>155 923</b>	<b>666 792</b>	<b>9 388 024</b>	<b>4 800 186</b>	<b>15 241 123</b>

### Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>38 664</b>	<b>933 452</b>	<b>131 037</b>	<b>1 732 841</b>	<b>24 035</b>	<b>2 860 029</b>
Нові створені або придбані активи	367 694	–	–	–	–	367 694
Завершені (погашені) активи	(9)	(125 933)	–	–	–	(125 942)
Переведення в Етап 2	(367 686)	367 686	–	–	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	2 025	26 992	229	29 246
Зміни резервів	(507)	(285 247)	(2 025)	(51 384)	(398)	(339 561)
Курсові різниці	1 077	16 841	–	45 262	732	63 912
<b>Резерв на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>39 233</b>	<b>906 799</b>	<b>131 037</b>	<b>1 753 711</b>	<b>24 598</b>	<b>2 855 378</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>6 053</b>	<b>480 467</b>	<b>108 331</b>	<b>1 169 677</b>	<b>17 728</b>	<b>1 782 256</b>
Нові створені або придбані активи	334	–	–	–	–	334
Завершені (погашені) активи	(66)	–	–	–	–	(66)
Коригування процентного доходу	–	–	1 813	19 811	134	21 758
Списані активи	–	–	–	(21 904)	–	(21 904)
Зміни резервів	(460)	(98 191)	(1 814)	(9 473)	311	(109 627)
Курсові різниці	(26)	(4 922)	(1 320)	(7 636)	(123)	(14 027)
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>5 835</b>	<b>377 354</b>	<b>107 010</b>	<b>1 150 475</b>	<b>18 050</b>	<b>1 658 724</b>

### Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>2 043</b>	<b>473</b>	<b>165 054</b>	<b>167 570</b>
Нові створені або придбані активи	5	–	–	5
Завершені (погашені) активи	(32)	(11)	(488)	(531)
Переведення в Етап 2	(29)	29	–	–
Переведення в Етап 3	–	–	(368)	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	130
Списані активи	–	–	–	(1 817)
Зміни резервів	86	50	870	1 006
Курсові різниці	–	1	759	760
<b>Резерв на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>2 073</b>	<b>174</b>	<b>164 876</b>	<b>167 123</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>1 709</b>	<b>342</b>	<b>1 361 846</b>	<b>1 953</b>	<b>1 365 850</b>
Нові створені або придбані активи	7	–	–	–	7
Завершені (погашені) активи	(92)	(47)	(266)	–	(405)
Переведення в Етап 1	4	(4)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(220)	220	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	(283)	283	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	372	60	432

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Списані активи	–	–	(1 156 189)	–	(1 156 189)
Зміни резервів	478	168	(6 830)	155	(6 029)
Курсові різниці	–	–	(4 251)	–	(4 251)
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>1 886</b>	<b>396</b>	<b>194 965</b>	<b>2 168</b>	<b>199 415</b>

## 9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

<i>Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)</i>	<i>Рівень ймовірності дефолту (PD)</i>	<i>Опис рівня внутрішнього рейтингу</i>
Від 1 до 7	До 1.11%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1.12% до 2.52%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2.53% 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 ОВДП, 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 31 березня 2026 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведеного 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.

<i>На 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>При- мітка</i>	<i>Етап</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Кредитно- знецінені</i>	<i>Усього</i>
<b>Фінансові активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1	72 858 212	13 896 476	–	–	86 754 688
		3	–	–	–	1 454	1 454
Кредити та аванси банкам	7	1	1 199 719	39 621	–	–	1 239 340
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	20 630 536	15 361 971	2 551 242	–	38 543 749
		2	814 934	351 683	2 638 212	–	3 804 829
		3	–	–	–	10 653 065	10 653 065
		ПЗФА	–	–	–	6 028 831	6 028 831
Фізичні особи		1	9 925	121 224	798	–	131 947
		2	50	–	1 780	–	1 830
		3	–	–	–	164 876	164 876
Державні компанії		1	15 523 136	–	153 819	–	15 676 955
		2	–	3 728 118	17 990 664	–	21 718 782
		3	–	–	–	3 216 689	3 216 689
		ПЗФА	–	–	–	55 977	55 977
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	18 160	–	15 271 668	–	15 289 828
		2	–	–	4 457 366	–	4 457 366
- за амортизованою собівартістю		1	41 718 807	–	29 563 485	–	71 282 292
		2	–	–	6 855 800	–	6 855 800
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	2 323	59 380	27 011	–	88 714

На 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
		ПЗФА	–	–	–	9 816	9 816
<b>Усього фінансові активи</b>			<b>152 775 802</b>	<b>33 558 473</b>	<b>79 511 845</b>	<b>20 269 871</b>	<b>286 115 991</b>
<b>Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання</b>	15						
Фінансові гарантії		1	1 725 981	503 343	200 716	–	2 430 040
		2	–	1 132 866	–	–	1 132 866
Гарантії виконання		1	1 128 668	522 449	1 623 492	–	3 274 609
		2	148 493	735 723	2 667 633	–	3 551 849
		3	–	–	–	18 091	18 091
Зобов'язання з надання кредитів		1	10 728 685	4 393 489	854 881	–	15 977 055
		2	245 512	1 900	190 549	–	437 961
		3	–	–	–	1 156	1 156
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	109 790	1 961 777	–	–	2 071 567
Авалювання векселів		1	240 046	–	482 809	–	722 855
<b>Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання</b>			<b>14 327 175</b>	<b>9 251 547</b>	<b>6 020 080</b>	<b>19 247</b>	<b>29 618 049</b>
<b>Усього</b>			<b>167 102 977</b>	<b>42 810 020</b>	<b>85 531 925</b>	<b>20 289 118</b>	<b>315 734 040</b>

На 31 грудня 2025 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
<b>Фінансові активи</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)		1	112 521 723	6 572 723	–	–	119 094 446
		3	–	–	–	1 456	1 456
Кредити та аванси банкам		1	1 141 746	39 139	8	–	1 180 893
Кредити та аванси клієнтам Юридичні особи		1	18 233 788	14 867 153	3 528 288	–	36 629 229
		2	391 208	359 988	2 118 594	–	2 869 790
		3	–	–	–	12 318 667	12 318 667
		ПЗФА	–	–	–	7 185 481	7 185 481
Фізичні особи		1	13 106	124 749	742	–	138 597
		2	71	–	2 880	–	2 951
		3	–	–	–	165 054	165 054
Державні компанії		1	7 390 854	7 421 424	197 061	–	15 009 339
		2	–	3 729 925	18 405 883	–	22 135 808
		3	–	–	–	3 152 335	3 152 335
		ПЗФА	–	–	–	55 308	55 308
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	19 752	–	16 087 209	–	16 106 961
		2	–	–	4 535 802	–	4 535 802
- за амортизованою собівартістю		1	33 185 636	–	24 001 472	–	57 187 108
		2	–	–	7 012 505	–	7 012 505
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	5 129	98 461	3 052	–	106 642
		3	–	–	–	137 974	137 974
		ПЗФА	–	–	–	10 393	10 393
<b>Усього фінансові активи</b>			<b>172 903 013</b>	<b>33 213 562</b>	<b>75 893 496</b>	<b>23 026 668</b>	<b>305 036 739</b>
<b>Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання</b>	15						
Фінансові гарантії		1	1 833 800	954 450	13 715	–	2 801 965
		2	4 239	–	–	–	4 239
Гарантії виконання		1	3 245 992	580 839	1 953 613	–	5 780 444
		2	44 698	2 355 217	–	–	2 399 915
		3	–	–	–	18 091	18 091
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 062 242	3 849 296	4 688 005	–	15 599 543
		2	262 195	33 592	936 226	–	1 232 013
		3	–	–	–	1 975	1 975
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	79 077	2 136 020	–	–	2 215 097
Авалювання векселів		1	192 798	–	–	–	192 798

На 31 грудня 2025 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			12 725 041	9 909 414	7 591 559	20 066	30 246 080
Усього			185 628 054	43 122 976	83 485 055	23 046 734	335 282 819

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:

	31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	76 578 660	62 765 643
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 984 193	19 805 474
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 893 556	10 766 759
Цінні папери, утримувані для торгівлі	5 725 148	3 704 725
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>106 181 557</b>	<b>97 042 601</b>

### Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2026 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 4 893 556 тис. грн (31 грудня 2025 року: 10 766 759 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 31 березня 2026 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 5 725 148 тис. грн (31 грудня 2025 року: 3 704 725 тис. грн).

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2026 року Банк визнав дохід від операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 154 324 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (31 березня 2025 року: збиток в сумі 171 166 тис. грн).

### Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
ОВДП	18 966 033	19 785 722
Акції підприємств	18 160	19 752
<b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>18 984 193</b>	<b>19 805 474</b>

Станом на 31 березня 2026 року ОВДП балансовою вартістю 1 754 300 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2025 року: 1 781 960 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 31 березня 2026 року ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід балансовою вартістю 877 150 тис. грн були передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2025 року: 890 980 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 31 березня 2026 року ОВДП використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки відсутні (31 грудня 2025 року: 133 647 тис. грн) (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:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>489 094</b>	<b>348 195</b>	<b>837 289</b>
Погашені активи	(530)	–	(530)
Зміни резервів	(56 611)	(13 435)	(70 046)
Реалізовані активи	(3 712)	–	(3 712)
<b>Резерв на 31 березня 2026 року</b> <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<b>428 241</b>	<b>334 760</b>	<b>763 001</b>
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>1 174 436</b>	<b>262 039</b>	<b>1 436 475</b>
Погашені активи	(16 096)	(2)	(16 098)
Зміни резервів	(117 976)	93 945	(24 031)
Реалізовані активи	(398 438)	–	(398 438)
Курсові різниці	(3 298)	–	(3 298)
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>638 628</b>	<b>355 982</b>	<b>994 610</b>

Станом на 31 березня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу України).

#### Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 березня</i> <i>2026 року</i> <i>(не підлягало</i> <i>огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2025 року</i>
Облігації урядів країн G7	41 597 150	33 063 809
ОВДП	36 337 863	30 932 491
Облігації підприємств	121 657	121 827
Муніципальні облігації	81 422	81 486
	<b>78 138 092</b>	<b>64 199 613</b>
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 559 432)	(1 433 970)
<b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>76 578 660</b>	<b>62 765 643</b>

Станом на 31 березня 2026 року для визначення ОКЗ за облігаціями уряду країн G7 Банк застосував PD у діапазоні 0.0001 - 0.0003 та LGD – 0.0001 (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 0.0001 - 0.0012 та LGD 0.0001) від міжнародного

кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу країн G7 в іноземній валюті на рівні «AAA/AA+» (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу країн G7 в іноземній валюті на рівні «AAA/AA+»).

Станом на 31 березня 2026 року ОВДП балансовою вартістю 6 268 855 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2025 року: 6 408 942 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>
<b>Резерв на 1 січня 2026 року</b>	<b>830 407</b>	<b>603 563</b>	<b>1 433 970</b>
Нові створені або придбані активи	220 018	–	220 018
Зміни резервів	(77 938)	(16 617)	(94 555)
Курсові різниці	(1)	–	(1)
<b>Резерв на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>972 486</b>	<b>586 946</b>	<b>1 559 432</b>
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2025 року</b>	<b>352 135</b>	<b>478 888</b>	<b>831 023</b>
Нові створені або придбані активи	242 759	–	242 759
Погашені активи	(556)	–	(556)
Зміни резервів	12 044	167 094	179 138
<b>Резерв на 31 березня 2025 року</b>	<b>606 382</b>	<b>645 982</b>	<b>1 252 364</b>

Станом на 31 березня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу України).

## 11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Поточні рахунки	2 301 264	2 213 585
Кредити та депозити	244 184	11 318
Інша заборгованість перед кредитними установами	128 481	106 068
<b>Кошти банків</b>	<b>2 673 929</b>	<b>2 330 971</b>

Станом на 31 березня 2026 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 8 023 155 тис. грн (31 грудня 2025 року: 8 190 902 тис. грн) (Примітка 10).

## 12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<b>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Кредити міжнародних фінансових організацій	21 622 791	21 267 523
Кредити українських фінансових організацій	303 772	305 783
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>21 926 563</b>	<b>21 573 306</b>

### Кредити міжнародних фінансових організацій

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках проєктів розвитку експорту та проєкту 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, 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, та кредит від Європейського фонду для Південно-Східної Європи (European Fund for Southeast Europe (EFSE)) в рамках Програми для підтримки українських підприємств малого та середнього бізнесу, за яким здійснено вибірку коштів в сумі еквівалента 10 млн. євро, що становить 497 297 тис. грн.

9 квітня 2025 року Банк уклав з Європейським інвестиційним банком фінансову угоду в рамках реалізації спільного проєкту «Централізоване теплопостачання України – Укрєксімбанк» на суму 100 млн. євро. Станом на 31 березня 2026 вибірка коштів становить 15 млн. євро (31 грудня 2025 року: 15 млн. євро).

Протягом 1 кварталу 2026 року нові кредити від міжнародних фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди з ЄБРР та EFSE містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2026 року Банк не порушував фінансові та нефінансові ковенанти (31 грудня 2025 року: порушення фінансових та нефінансових ковенант не зафіксовані).

Угода від ЄІБ містить фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк порушував деякі нефінансові ковенанти. Банк отримав відповідні листи відмови від ЄІБ щодо недотримання нефінансових ковенант («waiver»), зокрема щодо несприятливого впливу війни на діяльність Банку. Також Банк очікує, що подібне порушення нефінансових ковенант може мати місце протягом наступного звітного періоду. Банком отримано відповідний лист відмову від вимог у зв'язку з потенційними порушеннями нефінансових ковенант, які можуть мати місце протягом I півріччя 2026 року.

### Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських фінансових організацій включають кредити Національної установи розвитку (попередня назва Фонд розвитку підприємництва, далі - НУР), 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» (УФЖК), що залучений для фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя».

Протягом 1 кварталу 2026 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від НУР містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2026 року були зафіксовані порушення фінансової ковенанти. Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями ковенант від НУР, який покриває порушені Банком ковенанти до 1 квітня 2026 року, з можливістю продовження такого строку. Банком направлено запит до НУР із клопотанням щодо продовження строку незастосування права вимоги дострокового повернення кредитів та очікується погодження від НУР (31 грудня 2025 року: зафіксовані порушення фінансової ковенанти).

Угоди від УФЖК містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2026 року порушення фінансових та нефінансових ковенант не були зафіксовані (31 грудня 2025 року: порушення фінансових та нефінансових ковенант не зафіксовані).

### 13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	112 111 485	136 571 640
- Бюджетні організації	62 593 271	57 292 737
- Фізичні особи	11 114 699	11 803 012
	<b>185 819 455</b>	<b>205 667 389</b>
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	30 616 358	31 941 971
- Фізичні особи	14 993 045	17 239 055
- Бюджетні організації	438 451	-
	<b>46 047 854</b>	<b>49 181 026</b>
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 141 412	5 119 507
- Фізичні особи	753 921	777 112
	<b>4 895 333</b>	<b>5 896 619</b>
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>236 762 642</b>	<b>260 745 034</b>
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	3 997 849	4 923 885
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	1 722 261	1 812 716
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 610 555	1 520 783
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	266 772	278 834

Станом на 31 березня 2026 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 153 030 тис. грн (31 грудня 2025 року: 175 687 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2026 року відсутня (31 грудня 2025 року: відсутня).

### 14. Капітал

Станом на 31 березня 2026 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2025 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2025 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2026 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2025 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:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>813 591</b>	<b>902 963</b>	<b>(53 125)</b>	<b>1 663 429</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 312)	—	—	(4 312)
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>	—	(471 648)	672	(470 976)
Доходи за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(40 129)	—	(40 129)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(405 625)	—	(405 625)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(25 894)	672	(25 222)
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
<b>На 31 березня 2025 року</b>	<b>810 466</b>	<b>431 315</b>	<b>(52 453)</b>	<b>1 189 328</b>

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2026 року</b>	<b>796 611</b>	<b>172 082</b>	<b>(53 423)</b>	<b>915 270</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 132)	—	—	(14 132)
<i>Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:</i>	—	148 828	(1 592)	147 236
Доходи за очікуваними кредитними збитками	—	(70 576)	—	(70 576)

	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Усього</i>
за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(7 178)	–
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	226 582	(1 592)
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
<b>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>782 479</b>	<b>320 910</b>	<b>(55 015)</b>
			<b>1 048 374</b>

## 15. Зобов'язання кредитного характеру

### Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	16 416 172	16 833 531
Гарантії виконання	6 844 549	8 198 450
Фінансові гарантії	3 562 906	2 806 204
Акредитиви	3 186 378	3 186 008
Авалювання векселів	722 855	192 798
	<b>30 732 860</b>	<b>31 216 991</b>
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(85 568)	(94 006)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій, гарантій виконання та кредитних зобов'язань	(5 875 176)	(6 723 502)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2026 року</b>	<b>51 250</b>	<b>480</b>	<b>12 502</b>	<b>222</b>	<b>64 454</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	23 404	–	–	–	23 404
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(6 253)	(13)	(12 732)	(645)	(19 643)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 1	108	(108)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(651)	81	570	–	–
Переведення в Етап 3	–	(4)	–	4	–
Зміни резервів	(12 153)	638	6	468	(11 041)
Курсові різниці	285	(1)	250	–	534
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>55 990</b>	<b>1 073</b>	<b>596</b>	<b>49</b>	<b>57 708</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року</b>	<b>13 561</b>	<b>11</b>	<b>551</b>	<b>956</b>	<b>15 079</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	38 402	–	–	–	38 402
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(23 659)	(5)	(443)	(956)	(25 063)
Переведення в Етап 1	1	(1)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(14)	14	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	(10)	10	–	–
Зміни резервів	(1 147)	20	39	–	(1 088)
Курсові різниці	(34)	–	–	–	(34)
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2025 року</b>	<b>27 110</b>	<b>29</b>	<b>157</b>	<b>–</b>	<b>27 296</b>

#### 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:

<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
<b>Вид зобов'язання</b>	<b>Сума зобов'язання</b>	<b>Вид активу</b>	<b>Балансова вартість активу</b>
Кредити рефінансування НБУ	–	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 754 300
	–		1 781 960

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>		<i>31 грудня 2025 року</i>		<i>Вид активу</i>	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>		<i>31 грудня 2025 року</i>	
	<i>Сума зобов'язання</i>					<i>Балансова вартість активу</i>			
					ОВДП за амортизованою собівартістю	6 268 855		6 408 942	
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	–	500 000			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–		133 647	
Кредити від українських фінансових організацій	303 772	305 783			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	877 150		890 980	

## 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.

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>		<i>31 грудня 2025 року</i>	
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	87 716 288	87 716 288	119 930 295	119 930 295
Кредити та аванси банкам	1 040 224	1 040 224	962 303	962 303
Кредити та аванси клієнтам	88 755 428	88 757 584	86 239 214	86 327 297
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	76 578 660	78 077 706	62 765 643	63 805 532
Інші фінансові активи	352 126	352 126	154 547	154 547
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	2 673 929	2 673 929	2 330 971	2 330 971
Кошти клієнтів	236 609 612	236 606 850	260 569 347	260 591 912
Інші залучені кошти	21 926 563	21 926 563	21 573 306	21 573 306
Субординований борг	4 594 955	4 375 600	4 331 839	3 981 089
Інші фінансові зобов'язання	449 221	449 221	406 789	406 789

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, ощадних 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:

<i>31 березня 2026 року</i> (не підлягало огляду чи аудиту)	<i>Справедлива вартість</i> <i>визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в банках у банківських металах	197 815	–	197 815
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 966 033	18 160	18 984 193
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 893 556	–	4 893 556
Цінні папери утримувані для торгівлі	5 725 148	–	5 725 148
Похідні фінансові активи	466	–	466
<b>Усього активи</b>	<b>29 783 018</b>	<b>18 160</b>	<b>29 801 178</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	153 030	–	153 030
Похідні фінансові зобов'язання	938	–	938
<b>Усього зобов'язання</b>	<b>153 968</b>	<b>–</b>	<b>153 968</b>

  

<i>На 31 грудня 2025 року</i>	<i>Справедлива вартість</i> <i>визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в банках у банківських металах	217 290	–	217 290
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 785 722	19 752	19 805 474
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 766 759	–	10 766 759
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 704 725	–	3 704 725
Похідні фінансові активи	10 551	–	10 551
<b>Усього активи</b>	<b>34 485 047</b>	<b>19 752</b>	<b>34 504 799</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	175 687	–	175 687
Похідні фінансові зобов'язання	261	–	261
<b>Усього зобов'язання</b>	<b>175 948</b>	<b>–</b>	<b>175 948</b>

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:

	<i>Станом на 1 січня 2026 року</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід</i>	<i>Станом на 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	(1 592)	18 060
	<i>Станом на 1 січня 2025 року</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід</i>	<i>Станом на 31 березня 2025 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	672	20 722

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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</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	18 160	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	17.4	
<i>На 31 грудня 2025 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	19 752	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 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року, а також відповідні доходи і витрати за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 та 2025 років, є такими:

	<b>Ключовий управлінський персонал</b>	
	<b>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	<b>31 грудня 2025 року</b>
Інші фінансові активи	4	5
Поточні рахунки	1 404	1 967
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>1 404</b>	<b>1 967</b>
	<b>За період, що закінчився 31 березня</b>	
	<b>2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b>	
	<b>2025 року</b>	
Процентні витрати за коштами клієнтів	(1)	(1)
Комісійні доходи	41	42
Курсові різниці	6	9

Протягом трьох місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 39 616 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 10 тис. грн) (31 березня 2025 року: 26 979 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 11 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 31 березня 2026 року були такими (не підлягало огляду чи аудиту):

<b>Клієнт</b>	<b>Галузь</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>Кошти банків</b>	<b>Кошти клієнтів</b>	<b>Інші залучені кошти</b>	<b>Видані гарантії</b>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	30 376 616	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	20 514 547	–	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	2 449 738	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	38 906 750	20	–	–	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	5 082 365	–	1 661	115 714	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	283 743	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	220 634	–	–	–
Клієнт 8	Фінансові послуги	–	–	–	161 864	–	–	–
Клієнт 9	Фінансові послуги	–	–	–	54 007	–	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	7 381 312	–	3 083 469	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	–	3 654 613	–	5 315 265	–	–
Клієнт 12	Енергетика	–	–	–	–	4 417 553	–	–
Клієнт 13	Видобувна галузь	–	–	9 630 984	–	167 453	–	–
Клієнт 14	Видобувна галузь	–	–	6 229 457	–	3 064 816	–	–
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	1 667 101	–	1 795 774
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	1 088 588	–	1 821 072
Клієнт 17	Машинобудування	–	–	–	–	2 407 994	–	265 833
Клієнт 18	Машинобудування	–	–	1 290 521	–	107 291	–	356
Клієнт 19	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	2 521 918	–	132 166	–	–
Клієнт 20	Будівництво доріг	–	–	975 020	–	888 861	–	–
Інші		–	–	1 046 835	–	32 695 279	–	–

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 2025 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	25 010 353	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	21 071 192	–	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	–	2 435 450	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	61 596 079	20	–	9 216	–	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	5 078 114	–	–	2 282	118 989	–
Клієнт 23	Фінансові послуги	–	–	–	–	277 792	–	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	–	99 520	–	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	7 216 043	–	–	2 753 920	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	–	3 656 512	–	–	5 878 349	–	–
Клієнт 12	Енергетика	–	–	–	–	–	5 700 034	–	–
Клієнт 21	Енергетика	–	–	–	–	–	5 245 123	–	–
Клієнт 13	Видобувна галузь	–	–	9 622 384	–	–	158 876	–	–
Клієнт 14	Видобувна галузь	–	–	6 089 749	–	–	758 660	–	–
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	1 993 099	–	1 735 276
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	–	1 034 990	–	1 886 186
Клієнт 22	Хімічна та нафтохімічна промисловість	–	–	–	–	–	3 065 085	–	–
Клієнт 19	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	2 341 347	–	–	303 477	–	–
Клієнт 20	Будівництво доріг	–	–	1 498 948	–	–	872 231	–	–
Клієнт 18	Машинобудування	–	–	1 237 849	–	–	47 861	–	362
Клієнт 17	Машинобудування	–	–	–	–	–	645 722	–	219 777
Інші		–	–	–	–	26 411	34 867 761	–	–

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2026 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 2 244 745 тис. грн (31 березня 2025 року: 2 523 174 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 161 575 тис. грн (31 березня 2025 року: 1 214 588 тис. грн), а також 1 190 914 тис. грн (31 березня 2025 року: 1 091 864 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2026 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:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	34 784 746	29 504 578
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 983 449	19 804 660
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 893 556	10 766 759
Цінні папери утримувані для торгівлі	5 725 148	3 704 725
<b>Усього</b>	<b>64 386 899</b>	<b>63 780 722</b>

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2026 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 144 763 тис. грн (31 березня 2025 року: 2 039 062 тис. грн) процентних доходів, операції з іншими інвестиційними цінними паперами відсутні (31 березня 2025 року: 50 260 тис. грн процентних доходів за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами).

Станом на 31 березня 2026 року гарантії, отримані Банком від Уряду України, склали 15 208 751 тис. грн (31 грудня 2025 року: 17 926 156 тис. грн), які надані в гривнях і доларах США. Гарантії надаються Урядом України як на портфельній основі, так і під конкретні кредитні угоди. В залежності від виду гарантій, ставка комісії за надання гарантій становить від 0% до 2%.

## 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 10%, достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7.5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5.625%.

НБУ постановою Правління від 4 березня 2026 року № 23 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», що набирає чинності з 31 грудня 2026 року, відновив вимоги щодо формування буферів консервації та системної важливості.

Розмір буфера консервації капіталу для Банку становитиме 2.5%, буфер системної важливості – 1.5%.

Одночасно із запровадженням буферів, з 1 січня 2027 року встановлюються мінімальні значення нормативів достатності капіталу:

8% – для нормативу достатності регулятивного капіталу;

6% – для нормативу достатності капіталу 1 рівня;

4.5% – для нормативу достатності основного капіталу 1 рівня.

Станом на 31 березня 2026 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>31 березня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Основний капітал 1 рівня	14 292 257	14 015 635
Капітал 1 рівня	14 292 257	14 015 635
Капітал 2 рівня	2 627 730	2 543 268
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>16 919 987</b>	<b>16 558 903</b>
<b>Експозиція під ризиком</b>	<b>96 852 484</b>	<b>98 382 022</b>
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	14.76%	14.25%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	14.76%	14.25%
Норматив достатності регулятивного капіталу	17.47%	16.83%

Регулятивний капітал Банку станом на 31 березня 2026 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається з 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:

	<b>31 березня 2026</b>	
	<b>року</b>	<b>31 грудня</b>
	<b>(не підлягало</b>	<b>2025 року</b>
	<b>огляду чи аудиту)</b>	
Капітал першого рівня	19 183 470	17 975 877
Капітал другого рівня, розрахований	4 311 208	4 093 642
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 311 208	4 093 642
<b>Усього капітал</b>	<b>23 494 678</b>	<b>22 069 519</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>110 823 869</b>	<b>109 469 819</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	17.3%	16.4%
Показник достатності капіталу, усього	21.2%	20.2%

#### 19. Події після звітної дати

У квітні 2026 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 22 квітня 2026 року № 363-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2025 року в сумі 8 886 563 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 18 166 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.