

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

*За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 .....                                                     | 13 |
| 4.  | Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                              | 16 |
| 5.  | Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....                                 | 16 |
| 6.  | Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 .....                  | 17 |
| 7.  | Кредити та аванси банкам.....                                                      | 18 |
| 8.  | Кредити та аванси клієнтам .....                                                   | 19 |
| 9.  | Кредитна якість за категоріями фінансових активів .....                            | 20 |
| 10. | Інвестиції в цінні папери.....                                                     | 23 |
| 11. | Кошти банків .....                                                                 | 25 |
| 12. | Інші залучені кошти .....                                                          | 25 |
| 13. | Кошти клієнтів .....                                                               | 26 |
| 14. | Капітал .....                                                                      | 27 |
| 15. | Зобов'язання кредитного характеру .....                                            | 29 |
| 16. | Справедлива вартість активів і зобов'язань .....                                   | 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 30 вересня 2026 року

(в тисячах гривень)

|                                                                         | При-<br>мітки | 30 вересня 2026<br>року (не підлягало<br>огляду чи аудиту) | 31 грудня 2025 року |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Активи</b>                                                           |               |                                                            |                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                         | 4             | 79 356 743                                                 | 119 930 295         |
| Кредити та аванси банкам                                                | 7             | 1 209 330                                                  | 1 179 593           |
| Кредити та аванси клієнтам                                              | 8             | 98 443 801                                                 | 86 239 214          |
| Інвестиції в цінні папери                                               | 10            | 82 643 426                                                 | 97 042 601          |
| Похідні фінансові активи                                                |               | 864                                                        | 10 551              |
| Інші фінансові активи                                                   |               | 174 641                                                    | 154 547             |
| Інші нефінансові активи                                                 |               | 334 333                                                    | 234 219             |
| Інвестиційна нерухомість                                                |               | 2 042 212                                                  | 1 507 003           |
| Основні засоби                                                          |               | 1 331 271                                                  | 1 615 990           |
| Нематеріальні активи                                                    |               | 207 128                                                    | 206 622             |
| Відстрочені податкові активи                                            |               | 1 439 347                                                  | 1 439 347           |
| <b>Загальна сума активів</b>                                            |               | <b>267 183 096</b>                                         | <b>309 559 982</b>  |
| <b>Зобов'язання</b>                                                     |               |                                                            |                     |
| Кошти банків                                                            | 11            | 2 468 860                                                  | 2 330 971           |
| Кошти клієнтів                                                          | 13            | 211 938 119                                                | 260 745 034         |
| Похідні фінансові зобов'язання                                          |               | 3 849                                                      | 261                 |
| Інші залучені кошти                                                     | 12            | 22 403 748                                                 | 21 573 306          |
| Поточні податкові зобов'язання                                          |               | 968 800                                                    | 200                 |
| Інші фінансові зобов'язання                                             |               | 758 482                                                    | 406 789             |
| Інші нефінансові зобов'язання                                           |               | 617 626                                                    | 533 589             |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії |               | 679 588                                                    | 94 006              |
| Інше забезпечення                                                       |               | 20 930                                                     | 17 736              |
| Субординований борг                                                     |               | 4 704 990                                                  | 4 331 839           |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                        |               | <b>244 564 992</b>                                         | <b>290 033 731</b>  |
| <b>Власний капітал</b>                                                  |               |                                                            |                     |
| Статутний капітал                                                       | 14            | 45 570 041                                                 | 45 570 041          |
| Інші резерви                                                            |               | 764 555                                                    | 915 270             |
| Результат від операцій з акціонером                                     |               | 635 104                                                    | 635 104             |
| Непокритий збиток                                                       |               | (24 351 596)                                               | (27 594 164)        |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                  |               | <b>22 618 104</b>                                          | <b>19 526 251</b>   |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>                   |               | <b>267 183 096</b>                                         | <b>309 559 982</b>  |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

(в тисячах гривень)

|                                                                                                                                                    | При-<br>мітки | 2026                                                                                 |                                                        | 2025                                              |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                    |               | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня<br>(не підлягало огляду чи аудиту) | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                          |               | 6 256 241                                                                            | 18 532 965                                             | 5 659 756                                         | 17 859 361                                             |
| Інші процентні доходи                                                                                                                              |               | 82 990                                                                               | 246 533                                                | 224 945                                           | 672 646                                                |
| Процентні витрати                                                                                                                                  |               | (3 968 798)                                                                          | (11 829 058)                                           | (3 804 218)                                       | (12 109 661)                                           |
| Комісійні доходи                                                                                                                                   |               | 386 218                                                                              | 1 130 150                                              | 404 774                                           | 1 126 286                                              |
| Комісійні витрати                                                                                                                                  |               | (173 740)                                                                            | (507 720)                                              | (154 322)                                         | (436 315)                                              |
| Інші доходи                                                                                                                                        |               | 54 481                                                                               | 189 335                                                | 64 387                                            | 112 242                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | 10            | 7 404                                                                                | 280 246                                                | (95 672)                                          | (118 755)                                              |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                           |               | 142 606                                                                              | 641 939                                                | 165 677                                           | 405 746                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |               | 4 369                                                                                | 41 905                                                 | —                                                 | 433 332                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                          |               | 319 217                                                                              | 900 936                                                | 239 529                                           | 872 035                                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                           |               | 6 765                                                                                | (317 783)                                              | 201 956                                           | 298 470                                                |
| Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                         |               | 369 411                                                                              | 369 411                                                | —                                                 | (28 708)                                               |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                |               | 3 332                                                                                | (13 621)                                               | (2 952)                                           | (73 213)                                               |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9     | 6             | (657 084)                                                                            | (516 202)                                              | 710 886                                           | 744 911                                                |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                     |               | (643 777)                                                                            | (1 937 974)                                            | (550 070)                                         | (1 713 517)                                            |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                              |               | (31 409)                                                                             | (91 658)                                               | (30 066)                                          | (87 811)                                               |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                         |               | (233 206)                                                                            | (769 097)                                              | (290 391)                                         | (997 809)                                              |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів        |               | 12 580                                                                               | 6 924                                                  | (760)                                             | 472                                                    |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>                                                                                                          |               | <b>1 937 600</b>                                                                     | <b>6 357 231</b>                                       | <b>2 743 459</b>                                  | <b>6 959 712</b>                                       |
| Витрати на сплату податку                                                                                                                          |               | (976 470)                                                                            | (3 156 321)                                            | (83)                                              | (83)                                                   |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                           |               | <b>961 130</b>                                                                       | <b>3 200 910</b>                                       | <b>2 743 376</b>                                  | <b>6 959 629</b>                                       |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

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

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

(в тисячах гривень)

| При-<br>мітки                                                                                                                                                               | 2026                                              |                                                        | 2025                                              |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                             | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня | за три місяці,<br>що<br>закінчилися<br>30 вересня | за дев'ять<br>місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня |
|                                                                                                                                                                             | (не підлягало огляду чи аудиту)                   |                                                        |                                                   |                                                        |
| <b>Прибуток</b>                                                                                                                                                             | <b>961 130</b>                                    | <b>3 200 910</b>                                       | <b>2 743 376</b>                                  | <b>6 959 629</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                                                | (147 320)                                              | (109 057)                                         | (457 012)                                              |
| <i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>                                    |                                                   |                                                        |                                                   |                                                        |
| Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу                                                                                     | 14                                                | —                                                      | —                                                 | (396)                                                  |
| <i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>                                       |                                                   |                                                        |                                                   |                                                        |
| Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу |                                                   | —                                                      | —                                                 | —                                                      |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)</b>                                                                                                                       | <b>(147 320)</b>                                  | <b>(109 057)</b>                                       | <b>(168 366)</b>                                  | <b>(455 825)</b>                                       |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>                                                                                                                                       | <b>813 810</b>                                    | <b>3 091 853</b>                                       | <b>2 575 010</b>                                  | <b>6 503 804</b>                                       |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
**за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року**

(в тисячах гривень)

|                                                                        |                                     |                              |                                    |                      | <i>Інші резерви</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> |                  |
|                                                                        | Результат від операцій з акціонером | Резервні та інші фонди банку | Резерв переоцінки основних засобів | інший сукупний дохід | інший сукупний дохід                                                                                                        | інший сукупний дохід | Непокритий збиток                                                          | Власний капітал  |
| Статутний капітал                                                      | Результат від операцій з акціонером | Резервні та інші фонди банку | Резерв переоцінки основних засобів | інший сукупний дохід | інший сукупний дохід                                                                                                        | інший сукупний дохід | Непокритий збиток                                                          | Власний капітал  |
| На 1 січня 2025 року                                                   | 45 570 041                          | 635 104                      | —                                  | 813 591              | 902 963                                                                                                                     | (53 125)             | (36 498 894)                                                               | 11 369 680       |
| Прибуток за період                                                     | —                                   | —                            | —                                  | —                    | —                                                                                                                           | —                    | 6 959 629                                                                  | 6 959 629        |
| Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)                          | —                                   | —                            | —                                  | 1 187                | (456 714)                                                                                                                   | (298)                | —                                                                          | (455 825)        |
| <b>Усього сукупний дохід за період</b>                                 | <b>—</b>                            | <b>—</b>                     | <b>—</b>                           | <b>1 187</b>         | <b>(456 714)</b>                                                                                                            | <b>(298)</b>         | <b>6 959 629</b>                                                           | <b>6 503 804</b> |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14) | —                                   | —                            | —                                  | (13 917)             | —                                                                                                                           | —                    | 13 917                                                                     | —                |
| Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)         | —                                   | —                            | 2 929 770                          | —                    | —                                                                                                                           | —                    | (2 929 770)                                                                | —                |
| Покриття збитку за рахунок резервного фонду                            | —                                   | —                            | (2 929 770)                        | —                    | —                                                                                                                           | —                    | 2 929 770                                                                  | —                |
| На 30 вересня 2025 року                                                | 45 570 041                          | 635 104                      | —                                  | 800 861              | 446 249                                                                                                                     | (53 423)             | (29 525 348)                                                               | 17 873 484       |
| 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                                                     | —                                   | —                            | —                                  | —                    | —                                                                                                                           | —                    | 3 200 910                                                                  | 3 200 910        |
| Інший сукупний прибуток за період (Примітка 14)                        | —                                   | —                            | —                                  | —                    | (109 321)                                                                                                                   | 264                  | —                                                                          | (109 057)        |
| <b>Усього сукупний дохід за період</b>                                 | <b>—</b>                            | <b>—</b>                     | <b>—</b>                           | <b>—</b>             | <b>(109 321)</b>                                                                                                            | <b>264</b>           | <b>3 200 910</b>                                                           | <b>3 091 853</b> |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14) | —                                   | —                            | —                                  | (41 658)             | —                                                                                                                           | —                    | 41 658                                                                     | —                |
| Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)         | —                                   | —                            | 8 904 729                          | —                    | —                                                                                                                           | —                    | (8 904 729)                                                                | —                |
| Покриття збитку за рахунок резервного фонду                            | —                                   | —                            | (8 904 729)                        | —                    | —                                                                                                                           | —                    | 8 904 729                                                                  | —                |
| На 30 вересня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)                | 45 570 041                          | 635 104                      | —                                  | 754 953              | 62 761                                                                                                                      | (53 159)             | (24 351 596)                                                               | 22 618 104       |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

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

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

**за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року**

(в тисячах гривень)

|                                                                                                                                            | При-<br>мітки | За період, що закінчився 30 вересня             |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                                            |               | 2026 року<br>(не підлягало огляду<br>чи аудиту) | 2025 року           |
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>                                                                                     |               |                                                 |                     |
| Проценти отримані                                                                                                                          |               | 19 155 514                                      | 18 950 689          |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                                              |               | 1 115 205                                       | 1 140 836           |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |               | 9 203                                           | 51 512              |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою                                                                              |               | 900 936                                         | 872 035             |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності                                                                                |               | 143 995                                         | 76 620              |
| Проценти сплачені                                                                                                                          |               | (11 723 284)                                    | (11 719 839)        |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                             |               | (507 697)                                       | (436 021)           |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                                                                |               | (1 806 196)                                     | (1 703 014)         |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені                                                                            |               | (759 708)                                       | (896 648)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі                                                                       |               | 937 506                                         | (770 428)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                                             |               | 16 209                                          | 96 648              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                           |               | (10 333 862)                                    | (10 168 148)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                      |               | (46 048)                                        | (44 789)            |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                 |               | (151 183)                                       | (64 752)            |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                 |               | 86 192                                          | 177 511             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                               |               | (53 246 993)                                    | (16 500 063)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                  |               | 333 160                                         | (103 536)           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                             |               | (72 816)                                        | (77 240)            |
| Податки на прибуток (сплачені) повернені                                                                                                   |               | (2 187 721)                                     | (2 077 296)         |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                                                     |               | <b>(58 137 588)</b>                             | <b>(23 195 923)</b> |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                                                                   |               |                                                 |                     |
| Придбання цінних паперів                                                                                                                   |               | (40 284 399)                                    | (50 222 487)        |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                                                       |               | 56 056 398                                      | 41 427 144          |
| Надходження від продажу основних засобів                                                                                                   |               | 1 263                                           | 36                  |
| Придбання основних засобів                                                                                                                 |               | (66 208)                                        | (33 316)            |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                                           |               | (32 636)                                        | (16 082)            |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості                                                                                          |               | 169 565                                         | 220 768             |
| Дивіденди отримані                                                                                                                         |               | 1 939                                           | —                   |
| <b>Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності</b>                                          |               | <b>15 845 922</b>                               | <b>(8 623 937)</b>  |
| <b>Грошові потоки (для) від фінансової діяльності</b>                                                                                      |               |                                                 |                     |
| Отримання інших залучених коштів                                                                                                           | 5             | 1 026 263                                       | —                   |
| Повернення інших залучених коштів                                                                                                          | 5             | (1 380 710)                                     | (4 108 523)         |
| Виплати за орендними зобов'язаннями                                                                                                        | 5             | (3 155)                                         | (4 280)             |
| <b>Чисті грошові потоки (для) від фінансової діяльності</b>                                                                                |               | <b>(357 602)</b>                                | <b>(4 112 803)</b>  |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу                                             |               |                                                 |                     |
|                                                                                                                                            |               | (42 649 268)                                    | (35 932 663)        |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                              |               |                                                 |                     |
|                                                                                                                                            |               | 2 055 176                                       | 2 725 910           |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                      |               |                                                 |                     |
|                                                                                                                                            |               | 20 540                                          | 14 940              |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                                                            |               |                                                 |                     |
|                                                                                                                                            |               | (40 573 552)                                    | (33 191 813)        |
| <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>79 356 743</b>                               | <b>79 018 474</b>   |

**Затверджено до випуску та підписано**

30 жовтня 2026 року

**Голова Правління**

**Віктор ПОНОМАРЕНКО**

**Головний бухгалтер банку**

**Наталія ПОТЬОМСЬКА**

Неганова С.А. 247-89-16

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

## 1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року 100% статутного капіталу Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 5 філій та 10 представництв (31 грудня 2025 року: 22 філії та 1 відділення). Банк розпочав перехід до нової управлінської моделі, з метою підвищення операційної ефективності та на підставі рішень Правління Банку заклав 1 відділення та 17 філій, 10 з яких були перетворені у представництва Банку (шляхом припинення діяльності філії та утворення на її базі представництва). Банк, його філії та представництва є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк 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 Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

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

## 2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

### Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк здійснює діяльність в Україні та зазнає впливу економічних, регуляторних і правових факторів, характерних для ринку, що функціонує в умовах воєнного стану та структурної трансформації економіки. Законодавча, податкова та нормативна база України продовжує змінюватися відповідно до потреб макроекономічної стабілізації, розвитку фінансового сектору та гармонізації із законодавством Європейського Союзу. Зазначені обставини, разом з особливостями їх практичного застосування, можуть створювати додаткову невизначеність щодо умов ведення бізнесу та впливати на діяльність Банку і його клієнтів.

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 здійснює 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. Станом на дату затвердження фінансової звітності в Україні продовжує діяти правовий режим воєнного стану, запроваджений у зв'язку зі збройною агресією російської федерації проти України, дія якого продовжена до 29 січня 2027 року.

Протягом 2025 року та дев'яти місяців 2026 року Україна продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації. Воєнні дії, пов'язані безпекові ризики та атаки на об'єкти критичної інфраструктури й надалі створюють значну невизначеність для економічного середовища та впливають на умови ведення бізнесу в країні. Зокрема, російська федерація з середини серпня 2026 року посилає ракетні та безпілотні атаки на території України, зокрема на Київ та інші великі міста країни, що призводить до пошкодження об'єктів енергетичної, транспортної, логістичної, промислової та іншої критичної інфраструктури, а також мостів та логістичних маршрутів, продовжує негативно впливати на ділову активність окремих клієнтів Банку та економіку країни в цілому. З метою забезпечення безперервності діяльності Банк реалізував комплекс заходів із підтримання операційної стійкості та безперервності бізнес-процесів, зокрема щодо резервування критично важливих інформаційних систем, каналів зв'язку та джерел енергозабезпечення. Банк забезпечений необхідними засобами автономного живлення та іншими ресурсами, що дозволяють підтримувати стабільну роботу ключових систем і надавати послуги клієнтам навіть за умов можливих перебоїв в енергопостачанні або інших операційних викликів, пов'язаних із воєнним станом. Протягом 2025 року та дев'яти місяців 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.

Незважаючи на продовження війни, економіка України продовжує демонструвати стійкість та здатність до адаптації в умовах підвищеної невизначеності. Водночас темпи економічного зростання залишаються стриманими через безпекові ризики, дефіцит трудових ресурсів, пошкодження інфраструктури та інші наслідки війни. Згідно з прогнозами Національного банку України (НБУ), у 2026 році очікується рівень зростання реального ВВП України на 1.8%, тобто на рівні 2025 року (1.8%).

Згідно з прогнозами НБУ рівень інфляції у 2026 році очікується на рівні 10.0%. Ціновий тиск продовжував відчуватися під впливом зростання витрат та втрат бізнесу, зокрема на енергоресурси (на тлі воєнного конфлікту в Ірані, що триває з лютого 2026 року), логістику, атак на логістичні хаби та оплату праці. У вересні 2026 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 16.0% річних з метою стримування інфляційного тиску, підтримання макрофінансової стабільності та збереження контролю над інфляційними очікуваннями в умовах триваючої воєнної агресії та пов'язаних із нею економічних ризиків.

Упродовж 2026 року Національний банк України продовжував реалізацію монетарної політики, спрямованої на забезпечення цінової та фінансової стабільності. Незважаючи на наявні воєнні та економічні виклики, банківський сектор зберіг стійкість завдяки достатній ліквідності, капіталізації, міжнародній фінансовій допомозі та заходам економічної політики.

Основні ризики, як і раніше, пов'язані з невизначеністю у сфері безпеки, дефіцитом робочої сили, зростанням витрат бізнесу, відновленням інфраструктури та залежністю від зовнішнього фінансування. Економічні перспективи й надалі залежать від ситуації з безпекою, міжнародної підтримки та темпів відновлення. Залишаються в силі певні валютні обмеження, що стримують деякі операції з капіталом і не дозволяють гривні стати повністю вільно конвертованою.

Міністерством фінансів України оновлено основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору у період дії воєнного стану, схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30.06.2026 №670-р. Оновлені основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору у період дії воєнного стану визначають цілі, принципи, пріоритети та інструменти діяльності банків.

Стратегічні цілі у період дії воєнного стану:

- забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури та прифронтових територій;
- розвиток довгострокового інвестиційного кредитування, CAPEX фінансування та проектного фінансування;
- фінансування проєктів, які створюють нові виробництва, додану вартість, експорт та продуктивність економіки;
- участь в державних програмах;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в межах соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки, безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Керівництво Банку продовжує здійснювати моніторинг макроекономічної ситуації та оцінювати вплив воєнних, економічних і фінансових ризиків на діяльність Банку, його фінансовий стан та результати діяльності. Попри наявні виклики, Банк зберігає достатній рівень операційної стійкості та продовжує виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами.

Після початку повномасштабної військової агресії російської федерації міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили суверенні кредитні рейтинги України.

Станом на 30 вересня 2026 року довгострокові суверенні рейтинги України становили: Fitch Ratings — CCC в іноземній валюті та CCC+ у національній валюті; Moody's Investors Service — Ca; S&P Global Ratings — CCC+ зі стабільним прогнозом.

Зазначені рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику, зумовлений наслідками триваючої війни, значними потребами у фінансуванні державного сектору та високою невизначеністю щодо подальшого розвитку економічної ситуації, водночас враховуючи суттєву фінансову підтримку України з боку міжнародних партнерів.

Банк продовжує функціонувати як системно важливий державний банк України, з фокусом на середньому та великому корпоративному бізнесі, державному секторі та муніципалітетах. Діяльність Банку характеризується диверсифікованою структурою активів, зобов'язань і джерел доходів, що підтримує його операційну та фінансову стійкість.

Також Банк планує продовжувати здійснювати 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 до 30 червня 2027 року, 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;
- 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 звітну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозованого 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-рп/БТ від 28.10.2025р.), згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Станом на 30 вересня 2026 року Банк перевищив очікувані нормативи достатності капіталу, визначені новою Програмою капіталізації/реструктуризації та дотримується мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджених керівництвом показниках 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 та очікуваних регуляторних змінах.

Крім того, у плануванні подальшої діяльності Банк враховує рішення Кабінету Міністрів від 30 червня 2026 року щодо оновлення Основних (стратегічних) напрямів діяльності державних банків, що, зокрема, передбачає:

- управління непрацюючими активами (NPL) та покращення корпоративного управління.

З 1 січня 2027 року банк буде зобов'язаний підтримувати мінімальні коефіцієнти капіталу на рівні 8.0% (регулятивний капітал), 6.0% (капітал 1-го рівня) та 4.5% (основного капіталу 1-го рівня), а також 2.5% буферу консервації капіталу та 50% додаткових пруденційних вимог до капіталу, визначених для конкретного банку в рамках процесу SREP, тоді як з 1 січня 2028 року також застосовуватимуться буфери системної важливості (1–2%) та 100% додаткових пруденційних вимог до капіталу, визначених для конкретного банку в рамках процесу SREP. Виходячи з поточних прогнозів щодо капіталу, Банк очікує, що зможе дотримуватися цих регуляторних вимог з 1 січня 2027 року.

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

Станом на 30 вересня 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 138 114 тис. грн були порушення фінансових ковенант та кредитів на суму 357 638 тис. грн - порушення нефінансової ковенанти. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів: щодо фінансових ковенантів — до 1 січня 2027 року, а щодо нефінансових ковенантів — до 31 грудня 2026 року. У разі подальшого порушення ковенант за кредитами Банк 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 запозичень 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.

Хоча Банк наразі 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 наслідків, які не можуть бути достовірно оцінені та бути повністю враховані у поточних прогнозах Банку. 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 справедливую вартість державних цінних паперів України, що негативно вплине на здатність Банку підтримувати необхідні цільові показники достатності капіталу відповідно до регуляторних вимог НБУ. Відповідно, ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а відтак Банк може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Протягом дев'яти місяців 2026 року відбувся відтік коштів бюджету за концентрованим клієнтом у іноземних валютах обсягом 444 млн. дол. США та 374 млн. євро. Враховуючи наявні у Банку підходи до управління ризиком концентрації, а саме – утримання на балансі суттєвого залишку високоліквідних активів з метою своєчасного покриття миттєвих потреб ліквідності внаслідок реалізації вказаного ризику, Банк виконує всі нормативи ліквідності станом на 30 вересня 2026 року, в тому числі із урахуванням управлінського буфера ПЛААР.

Незважаючи на зазначені фактори невизначеності, керівництво Банку вважає, що станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності Банк має достатній рівень капіталу, ліквідності та операційної стійкості

для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Відповідно, ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

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 воєнного стану, макроекономічних умов та інших факторів на діяльність і фінансовий стан Банку. Фактичний розвиток подій та майбутні умови діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

### Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний 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 «Укрексімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укрексімлізинг». Протягом 2025 року та дев'яти місяців 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 розкриті нижче.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Поправки уточнюють вимоги щодо моменту первісного визнання та припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також запроваджують виняток щодо припинення визнання фінансових зобов'язань, які погашаються грошовими коштами через електронні платіжні системи, що відповідають встановленим критеріям.

Відповідно до зазначених поправок фінансове зобов'язання, яке погашається через відповідну електронну платіжну систему, може припиняти визнаватися до дати фактичного здійснення розрахунку, якщо суб'єкт господарювання втратив практичну можливість відкликати, призупинити або скасувати платіжну інструкцію та виконуються інші критерії, передбачені МСФЗ 9. Як наслідок, окремі фінансові зобов'язання та відповідні грошові кошти можуть припиняти визнаватися раніше, ніж за попередніми вимогами. Поправки застосовуються ретроспективно. Водночас відповідно до перехідних положень МСФЗ перерахунок порівняльної інформації за попередні звітні періоди не вимагається.

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-напря́м                          | 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-напря́м                             | 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-напря́м        | 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-напря́м, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напря́м, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м) включаються 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, отриманих 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-напря́мками.

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 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: 6 291 630 тис. грн (30 вересня 2025 року: 6 183 381 тис. грн). Доходи від операцій з цим клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м».

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 3 333 026 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (30 вересня 2025 року: 3 472 158 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року:

|                                                                                                                                                | Корпора-<br>тивний<br>бізнес-<br>напрямок | Середній<br>бізнес,<br>муніципаль-<br>ні та<br>комуналь-<br>ний сектор | Роздрібний<br>бізнес-<br>напрямок | Міжбан-<br>ківський та<br>інвестицій-<br>ний бізнес-<br>напрямок | Нерозпо-<br>ділені суми | Усього             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>30 вересня 2026 року</b><br>(не підлягає огляду чи аудиту)                                                                                  |                                           |                                                                        |                                   |                                                                  |                         |                    |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                      | 6 776 178                                 | 1 197 470                                                              | 16 796                            | 10 542 521                                                       | —                       | 18 532 965         |
| Інші процентні доходи                                                                                                                          | 17 489                                    | 85 698                                                                 | 253                               | 143 093                                                          | —                       | 246 533            |
| Процентні витрати                                                                                                                              | (7 238 858)                               | (2 670 930)                                                            | (527 066)                         | (1 392 204)                                                      | —                       | (11 829 058)       |
| Трансфертні доходи/(витрати)                                                                                                                   | 3 658 911                                 | 2 795 227                                                              | 1 184 544                         | (7 638 682)                                                      | —                       | —                  |
| <b>Чистий процентний дохід сегменту</b>                                                                                                        | <b>3 213 720</b>                          | <b>1 407 465</b>                                                       | <b>674 527</b>                    | <b>1 654 728</b>                                                 | <b>—</b>                | <b>6 950 440</b>   |
| Комісійні доходи                                                                                                                               | 627 469                                   | 186 922                                                                | 212 328                           | 103 236                                                          | 195                     | 1 130 150          |
| Комісійні витрати                                                                                                                              | (263 067)                                 | (36 442)                                                               | (141 316)                         | (66 646)                                                         | (249)                   | (507 720)          |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                                | —                                         | —                                                                      | —                                 | 641 939                                                          | —                       | 641 939            |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід      | —                                         | —                                                                      | —                                 | 41 905                                                           | —                       | 41 905             |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                               | 343 214                                   | 107 030                                                                | 18 510                            | 432 182                                                          | —                       | 900 936            |
| Інші доходи                                                                                                                                    | 75 302                                    | 80 248                                                                 | 21 276                            | 12 509                                                           | —                       | 189 335            |
| <b>Чистий непроцентний дохід</b>                                                                                                               | <b>782 918</b>                            | <b>337 758</b>                                                         | <b>110 798</b>                    | <b>1 165 125</b>                                                 | <b>(54)</b>             | <b>2 396 545</b>   |
| <b>Чистий операційний дохід</b>                                                                                                                | <b>3 996 638</b>                          | <b>1 745 223</b>                                                       | <b>785 325</b>                    | <b>2 819 853</b>                                                 | <b>(54)</b>             | <b>9 346 985</b>   |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                 | (693 236)                                 | (474 333)                                                              | (355 349)                         | (314 634)                                                        | (100 422)               | (1 937 974)        |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                          | (35 809)                                  | (16 616)                                                               | (27 357)                          | (11 173)                                                         | (703)                   | (91 658)           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                     | (136 699)                                 | (157 851)                                                              | (306 420)                         | (56 077)                                                         | (112 050)               | (769 097)          |
| <b>Операційні витрати</b>                                                                                                                      | <b>(865 744)</b>                          | <b>(648 800)</b>                                                       | <b>(689 126)</b>                  | <b>(381 884)</b>                                                 | <b>(213 175)</b>        | <b>(2 798 729)</b> |
| <b>Операційний прибуток</b>                                                                                                                    | <b>3 130 894</b>                          | <b>1 096 423</b>                                                       | <b>96 199</b>                     | <b>2 437 969</b>                                                 | <b>(213 229)</b>        | <b>6 548 256</b>   |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                    | —                                         | —                                                                      | —                                 | 280 246                                                          | —                       | 280 246            |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                       | 874                                       | —                                                                      | —                                 | (318 657)                                                        | —                       | (317 783)          |
| Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | —                                         | —                                                                      | —                                 | (13 621)                                                         | —                       | (13 621)           |
| Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                              | —                                         | —                                                                      | —                                 | —                                                                | 369 411                 | 369 411            |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9 | (532 586)                                 | (40 335)                                                               | 13 536                            | 43 182                                                           | 1                       | (516 202)          |
| Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів                                                                              | 5 513                                     | 1 318                                                                  | 69                                | 24                                                               | —                       | 6 924              |
| <b>Результати сегментів</b>                                                                                                                    | <b>2 604 695</b>                          | <b>1 057 406</b>                                                       | <b>109 804</b>                    | <b>2 429 143</b>                                                 | <b>156 183</b>          | <b>6 357 231</b>   |
| Витрати на сплату податку                                                                                                                      | —                                         | —                                                                      | —                                 | —                                                                | (3 156 321)             | (3 156 321)        |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                       | <b>2 604 695</b>                          | <b>1 057 406</b>                                                       | <b>109 804</b>                    | <b>2 429 143</b>                                                 | <b>(3 000 138)</b>      | <b>3 200 910</b>   |
| <b>Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2026 року</b><br>(не підлягає огляду чи аудиту)                                                 |                                           |                                                                        |                                   |                                                                  |                         |                    |
| Активи сегменту                                                                                                                                | 87 838 888                                | 13 878 123                                                             | 1 234 779                         | 162 277 126                                                      | —                       | 265 228 916        |
| Нерозподілені активи                                                                                                                           | —                                         | —                                                                      | —                                 | —                                                                | 1 954 180               | 1 954 180          |
| <b>Усього активи</b>                                                                                                                           |                                           |                                                                        |                                   |                                                                  |                         | <b>267 183 096</b> |
| Зобов'язання сегменту                                                                                                                          | 146 812 891                               | 45 174 946                                                             | 20 593 672                        | 30 328 043                                                       | —                       | 242 909 552        |
| Нерозподілені зобов'язання                                                                                                                     | —                                         | —                                                                      | —                                 | —                                                                | 1 655 440               | 1 655 440          |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                                                                                     |                                           |                                                                        |                                   |                                                                  |                         | <b>244 564 992</b> |
| <b>Інша інформація за сегментами</b>                                                                                                           |                                           |                                                                        |                                   |                                                                  |                         |                    |
| Капітальні витрати                                                                                                                             | (40 664)                                  | (18 730)                                                               | (26 685)                          | (13 487)                                                         | (946)                   | (100 512)          |

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2025 року:

|                                                                                                                                                    | Корпора-<br>тивний<br>бізнес-<br>напря́м | Середній<br>бізнес,<br>муніципа-<br>літети та<br>комуналь-<br>ний сектор | Роздрібний<br>бізнес-<br>напря́м | Міжбан-<br>ківський та<br>інвестицій-<br>ний бізнес-<br>напря́м | Нерозпо-<br>ділені суми | Усього             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>30 вересня 2025 року</b>                                                                                                                        |                                          |                                                                          |                                  |                                                                 |                         |                    |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                          | 6 638 212                                | 733 652                                                                  | 26 895                           | 10 460 602                                                      | —                       | 17 859 361         |
| Інші процентні доходи                                                                                                                              | 52 824                                   | 63 965                                                                   | 512                              | 555 345                                                         | —                       | 672 646            |
| Процентні витрати                                                                                                                                  | (7 484 386)                              | (2 195 305)                                                              | (951 859)                        | (1 478 102)                                                     | (9)                     | (12 109 661)       |
| Трансфертні доходи/(витрати)                                                                                                                       | 3 847 916                                | 2 494 229                                                                | 1 867 718                        | (8 209 863)                                                     | —                       | —                  |
| <b>Чистий процентний дохід сегменту</b>                                                                                                            | <b>3 054 566</b>                         | <b>1 096 541</b>                                                         | <b>943 266</b>                   | <b>1 327 982</b>                                                | <b>(9)</b>              | <b>6 422 346</b>   |
| Комісійні доходи                                                                                                                                   | 541 994                                  | 198 282                                                                  | 291 706                          | 91 179                                                          | 3 125                   | 1 126 286          |
| Комісійні витрати                                                                                                                                  | (196 639)                                | (27 481)                                                                 | (165 822)                        | (46 197)                                                        | (176)                   | (436 315)          |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                           | —                                        | —                                                                        | —                                | 405 746                                                         | —                       | 405 746            |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                        | —                                                                        | —                                | 433 332                                                         | —                       | 433 332            |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 336 517                                  | 71 723                                                                   | 28 287                           | 435 802                                                         | (294)                   | 872 035            |
| Інші доходи                                                                                                                                        | 25 931                                   | 20 163                                                                   | 14 724                           | 4 928                                                           | 46 496                  | 112 242            |
| <b>Чистий непроцентний дохід</b>                                                                                                                   | <b>707 803</b>                           | <b>262 687</b>                                                           | <b>168 895</b>                   | <b>1 324 790</b>                                                | <b>49 151</b>           | <b>2 513 326</b>   |
| <b>Чистий операційний дохід</b>                                                                                                                    | <b>3 762 369</b>                         | <b>1 359 228</b>                                                         | <b>1 112 161</b>                 | <b>2 652 772</b>                                                | <b>49 142</b>           | <b>8 935 672</b>   |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                     | (551 554)                                | (412 520)                                                                | (442 553)                        | (226 404)                                                       | (80 486)                | (1 713 517)        |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                              | (20 643)                                 | (25 511)                                                                 | (24 515)                         | (2 806)                                                         | (14 336)                | (87 811)           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                         | (214 483)                                | (218 386)                                                                | (426 100)                        | (40 052)                                                        | (98 788)                | (997 809)          |
| <b>Операційні витрати</b>                                                                                                                          | <b>(786 680)</b>                         | <b>(656 417)</b>                                                         | <b>(893 168)</b>                 | <b>(269 262)</b>                                                | <b>(193 610)</b>        | <b>(2 799 137)</b> |
| <b>Операційний прибуток</b>                                                                                                                        | <b>2 975 689</b>                         | <b>702 811</b>                                                           | <b>218 993</b>                   | <b>2 383 510</b>                                                | <b>(144 468)</b>        | <b>6 136 535</b>   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | —                                        | —                                                                        | —                                | (118 755)                                                       | —                       | (118 755)          |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                           | —                                        | 305                                                                      | —                                | 298 165                                                         | —                       | 298 470            |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                | —                                        | —                                                                        | —                                | (73 213)                                                        | —                       | (73 213)           |
| Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                                    | —                                        | —                                                                        | —                                | —                                                               | (28 708)                | (28 708)           |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9     | 972 806                                  | 49 663                                                                   | 97 791                           | (375 349)                                                       | —                       | 744 911            |
| Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів                                                                                  | 216                                      | 118                                                                      | 14                               | 124                                                             | —                       | 472                |
| <b>Результати сегментів</b>                                                                                                                        | <b>3 948 711</b>                         | <b>752 897</b>                                                           | <b>316 798</b>                   | <b>2 114 482</b>                                                | <b>(173 176)</b>        | <b>6 959 712</b>   |
| Витрати на сплату податку                                                                                                                          | —                                        | —                                                                        | —                                | —                                                               | (83)                    | (83)               |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                           | <b>3 948 711</b>                         | <b>752 897</b>                                                           | <b>316 798</b>                   | <b>2 114 482</b>                                                | <b>(173 259)</b>        | <b>6 959 629</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                                                                                                                                 | (9 555)                                  | (11 670)                                                                 | (11 416)                         | (1 331)                                                         | (7 532)                 | (41 504)           |

## 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>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Грошові кошти</b>                                           |                                                                         |                                |
| Поточний рахунок в Національному банку України                 | 16 801 269                                                              | 6 572 723                      |
| Кореспондентські рахунки у банках                              | 15 566 053                                                              | 30 360 366                     |
| Депозити овернайт у банках                                     | 5 568 990                                                               | 8 054 977                      |
| Готівка                                                        | 637 038                                                                 | 873 438                        |
|                                                                | <b>38 573 350</b>                                                       | <b>45 861 504</b>              |
| <b>Грошові еквіваленти</b>                                     |                                                                         |                                |
| Депозитні сертифікати Національного банку України              | 33 514 685                                                              | 55 023 356                     |
| Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти | 7 288 508                                                               | 19 084 480                     |
|                                                                | <b>40 803 193</b>                                                       | <b>74 107 836</b>              |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками              | (19 800)                                                                | (39 045)                       |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                         | <b>79 356 743</b>                                                       | <b>119 930 295</b>             |

Станом на 30 вересня 2026 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 14 604 482 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 30 вересня 2026 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 5 568 990 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:

|                                                                                       | <i>Інші залучені<br/>кошти</i> | <i>Субординова-<br/>ний борг</i> | <i>Зобов'язання з<br/>лізингу (оренди)</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| <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> |
| Надходження                                                                           | 1 026 263                      | –                                | –                                          | 1 026 263         |
| Погашення                                                                             | (1 380 710)                    | –                                | (3 155)                                    | (1 383 865)       |
| Курсові різниці                                                                       | 1 118 485                      | 253 728                          | –                                          | 1 372 213         |
| Інше                                                                                  | 66 404                         | 119 423                          | 1 881                                      | 187 708           |
| <b>Балансова вартість на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>22 403 748</b>              | <b>4 704 990</b>                 | <b>41 223</b>                              | <b>27 149 961</b> |
|                                                                                       | <i>Інші залучені<br/>кошти</i> | <i>Субординова-<br/>ний борг</i> | <i>Зобов'язання з<br/>лізингу (оренди)</i> | <i>Усього</i>     |
| <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                                                                             | (4 108 523)                    | –                                | (4 280)                                    | (4 112 803)       |
| Курсові різниці                                                                       | (115 912)                      | (73 127)                         | –                                          | (189 039)         |
| Інше                                                                                  | 62 935                         | 111 921                          | 4 149                                      | 179 005           |
| <b>Балансова вартість на 30 вересня 2025 року</b>                                     | <b>21 281 082</b>              | <b>4 341 016</b>                 | <b>46 980</b>                              | <b>25 669 078</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.

| За дев'ять місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи<br>аудиту) | Етап 1<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА               | Усього           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                     | (20 540)                           | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (20 540)         |
| Кредити та аванси банкам                                                                            | (70)                               | —                                  | —                                          | (8)                                | —                                          | —                  | (78)             |
| Відшкодування раніше списаних кредитів та авансів банкам                                            | (66)                               | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (66)             |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                          | 667 382                            | 58 421                             | (99 606)                                   | (70 537)                           | 149 474                                    | (194 430)          | 510 704          |
| Відшкодування раніше списаних кредитів та авансів клієнтам                                          | —                                  | —                                  | —                                          | (35 254)                           | (511 210)                                  | (14 494)           | (560 958)        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                       | (182 958)                          | 20 933                             | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (162 025)        |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                             | 20 806                             | 111 761                            | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 132 567          |
| Інші фінансові активи                                                                               | 34 641                             | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 34 641           |
| Відшкодування раніше списаних інших фінансових активів                                              | (2)                                | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (2)              |
| Фінансові гарантії                                                                                  | 541                                | 1                                  | 109 653                                    | —                                  | —                                          | —                  | 110 195          |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                     | 217 563                            | 5 194                              | (11 879)                                   | (38)                               | —                                          | —                  | 210 840          |
| Акредитиви                                                                                          | 88 268                             | 46                                 | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 88 314           |
| Авалювання векселів                                                                                 | 20                                 | —                                  | 174                                        | —                                  | —                                          | —                  | 194              |
| Гарантії виконання                                                                                  | 313                                | 664                                | 171 412                                    | —                                  | 27                                         | —                  | 172 416          |
| <b>(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9</b>                       | <b>825 898</b>                     | <b>197 020</b>                     | <b>169 754</b>                             | <b>(105 837)</b>                   | <b>(361 709)</b>                           | <b>(208 924)</b>   | <b>516 202</b>   |
| За дев'ять місяців, що<br>закінчилися<br>30 вересня 2025 року                                       | Етап 1<br>на груповій<br>основі    | Етап 2<br>на груповій<br>основі    | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі    | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА               | Усього           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                     | (14 940)                           | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (14 940)         |
| Кредити та аванси банкам                                                                            | (168)                              | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (168)            |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                          | 139 663                            | (12 658)                           | 85 136                                     | (152 477)                          | 1 259 600                                  | (1 696 738)        | (377 474)        |
| Відшкодування за раніше списані кредити та аванси клієнтам                                          | —                                  | —                                  | —                                          | (134 908)                          | (670 453)                                  | —                  | (805 361)        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                       | (220 969)                          | 84 117                             | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (136 852)        |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                             | 375 494                            | 118 551                            | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 494 045          |
| Інші фінансові активи                                                                               | 32 443                             | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 32 443           |
| Фінансові гарантії                                                                                  | (42)                               | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | (42)             |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                     | 78 743                             | 6                                  | (22 095)                                   | (453)                              | (956)                                      | —                  | 55 245           |
| Акредитиви                                                                                          | 8 117                              | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 8 117            |
| Авалювання векселів                                                                                 | 1                                  | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 1                |
| Гарантії виконання                                                                                  | 76                                 | (1)                                | —                                          | —                                  | —                                          | —                  | 75               |
| <b>(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9</b>                       | <b>398 418</b>                     | <b>190 015</b>                     | <b>63 041</b>                              | <b>(287 838)</b>                   | <b>588 191</b>                             | <b>(1 696 738)</b> | <b>(744 911)</b> |

Прибуток 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 124 222 тис. грн (за період, що закінчився 30 вересня 2025 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 999 592 тис. грн).

## 7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

|                                                  | <i>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Депозити в інших банках</b>                   |                                                                         |                                |
| Короткострокові                                  | 660 531                                                                 | 925 255                        |
| Довгострокові                                    | 550 027                                                                 | 255 638                        |
|                                                  | <b>1 210 558</b>                                                        | <b>1 180 893</b>               |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (1 228)                                                                 | (1 300)                        |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>  | <b>1 209 330</b>                                                        | <b>1 179 593</b>               |

Станом на 30 вересня 2026 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 20 тис. грн (31 грудня 2025 року: 28 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 947 819 тис. грн (31 грудня 2025 року: 953 503 тис. грн), банках інших країн – 262 719 тис. грн (31 грудня 2025 року: 227 362 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2026 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 157 363 тис. грн (31 грудня 2025 року: 217 290 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 вересня 2026 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 1 051 947 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<br/>на груповій основі</i> | <i>Етап 3<br/>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                                         | 14 095                               | –                                    | 14 095        |
| Завершені (погашені) активи                                               | (14 711)                             | (8)                                  | (14 719)      |
| Переведення в Етап 3                                                      | (8)                                  | 8                                    | –             |
| Зміни резервів                                                            | 546                                  | –                                    | 546           |
| Курсові різниці                                                           | 6                                    | –                                    | 6             |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>1 228</b>                         | –                                    | <b>1 228</b>  |

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

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

|                                                  | 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи<br>аудиту) | 31 грудня 2025 року |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|
| Юридичні особи                                   | 72 684 495                                                 | 59 003 167          |
| Державні підприємства                            | 38 414 016                                                 | 40 352 790          |
| Фізичні особи                                    | 257 487                                                    | 306 602             |
|                                                  | <b>111 355 998</b>                                         | <b>99 662 559</b>   |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (12 912 197)                                               | (13 423 345)        |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                | <b>98 443 801</b>                                          | <b>86 239 214</b>   |

### Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                                                           | Етап 1<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА             | Усього            |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <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                                         | 156 487                            | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —                | 156 487           |
| Завершені (погашені) та продані активи                                    | (10 334)                           | (523)                              | (12 296)                                   | (20 787)                           | —                                          | (484 058)        | (527 998)         |
| Переведення в Етап 1                                                      | 149 787                            | (42 633)                           | (107 154)                                  | —                                  | —                                          | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2                                                      | (95 290)                           | 106 372                            | 75 733                                     | (23 088)                           | (63 727)                                   | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3                                                      | —                                  | (459)                              | —                                          | 459                                | —                                          | —                | —                 |
| Коригування процентного доходу                                            | —                                  | —                                  | —                                          | 14 366                             | 314 239                                    | 147 775          | 476 380           |
| Списані активи                                                            | —                                  | —                                  | —                                          | (102 415)                          | (1 201 983)                                | (681 260)        | (1 985 658)       |
| Зміни резервів                                                            | 143 711                            | 62 518                             | 401 651                                    | (45 360)                           | 167 694                                    | 395 333          | 1 125 547         |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                          | 17 812                             | 2 874                              | —                                          | —                                  | —                                          | —                | 20 686            |
| Курсові різниці                                                           | 6 832                              | 1 563                              | 10 374                                     | 5 171                              | 317 659                                    | (12 830)         | 328 769           |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>679 576</b>                     | <b>153 097</b>                     | <b>613 811</b>                             | <b>262 861</b>                     | <b>7 480 805</b>                           | <b>799 809</b>   | <b>9 989 959</b>  |

|                                       | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА             | Усього            |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <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     | 134 294                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | 134 294           |
| Завершені (погашені) активи           | (5 316)                         | (408)                           | —                                          | (55 276)                        | (1 384)                                    | (184)            | (62 568)          |
| Переведення в Етап 1                  | 21 930                          | (4 176)                         | (16 843)                                   | —                               | (911)                                      | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2                  | (10 821)                        | 30 079                          | 18 478                                     | (2 744)                         | (34 992)                                   | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3                  | (29)                            | (276)                           | —                                          | 305                             | —                                          | —                | —                 |
| Коригування процентного доходу        | —                               | —                               | —                                          | 28 393                          | 366 038                                    | 210 281          | 604 712           |
| Списані активи                        | —                               | —                               | —                                          | (608 448)                       | (1 540 424)                                | (2 724 697)      | (4 873 569)       |
| Зміни резервів                        | (24 205)                        | (12 608)                        | 47 588                                     | (95 020)                        | 1 001 535                                  | (702 201)        | 215 089           |
| Курсові різниці                       | 6 250                           | 3 395                           | 5 642                                      | 5 582                           | 238 058                                    | (30 157)         | 228 770           |
| <b>Резерв на 30 вересня 2025 року</b> | <b>249 133</b>                  | <b>56 734</b>                   | <b>213 077</b>                             | <b>535 635</b>                  | <b>10 189 033</b>                          | <b>2 881 478</b> | <b>14 125 090</b> |

### Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                    | Етап 1<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА          | Усього           |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2026 року</b> | <b>38 664</b>                      | <b>—</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  | 368 509                            | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —             | 368 509          |
| Завершені (погашені) активи        | (203)                              | (1 853)                            | (125 933)                                  | —                                  | —                                          | —             | (127 989)        |
| Переведення в Етап 1               | 1 074                              | (1 074)                            | —                                          | —                                  | —                                          | —             | —                |
| Переведення в Етап 2               | (369 791)                          | 7 675                              | 362 116                                    | —                                  | —                                          | —             | —                |
| Коригування процентного доходу     | —                                  | —                                  | —                                          | 4 643                              | 84 935                                     | 491           | 90 069           |
| Списані активи                     | —                                  | —                                  | —                                          | (131 037)                          | —                                          | (8 258)       | (139 295)        |
| Зміни резервів                     | (10 040)                           | (4 715)                            | (363 028)                                  | (4 643)                            | (18 220)                                   | 18 517        | (382 129)        |
| Зміни вхідних даних макромоделей   | 1 578                              | —                                  | —                                          | —                                  | —                                          | —             | 1 578            |

|                                                                           | Етап 1<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на<br>груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА          | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|------------------|
| Курсові різниці                                                           | 1 986                              | (33)                               | 29 135                                     | –                                  | 79 905                                     | 998           | 111 991          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>31 777</b>                      | <b>–</b>                           | <b>835 742</b>                             | <b>–</b>                           | <b>1 879 461</b>                           | <b>35 783</b> | <b>2 782 763</b> |

  

|                                       | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній основі | ПЗФА          | Усього           |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------|------------------|
| <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     | 432                             | 45 271                                  | –                               | –                                       | –             | 45 703           |
| Завершені (погашені) активи           | (1 140)                         | –                                       | –                               | –                                       | –             | (1 140)          |
| Переведення в Етап 2                  | (2 238)                         | 2 238                                   | –                               | –                                       | –             | –                |
| Переведення в Етап 3                  | –                               | –                                       | 89 443                          | (89 443)                                | –             | –                |
| Коригування процентного доходу        | –                               | –                                       | 8 127                           | 60 865                                  | 453           | 69 445           |
| Списані активи                        | –                               | –                                       | –                               | (61 715)                                | –             | (61 715)         |
| Зміни резервів                        | 39 746                          | (7 723)                                 | 10 332                          | 259 449                                 | 5 703         | 307 507          |
| Курсові різниці                       | (396)                           | (6 023)                                 | (1 700)                         | (11 348)                                | (451)         | (19 918)         |
| <b>Резерв на 30 вересня 2025 року</b> | <b>42 457</b>                   | <b>514 230</b>                          | <b>214 533</b>                  | <b>1 327 485</b>                        | <b>23 433</b> | <b>2 122 138</b> |

## Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                                                           | Етап 1<br>на груповій основі | Етап 2<br>на груповій основі | Етап 3<br>на груповій основі | Усього         |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| <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                                         | 18                           | –                            | –                            | 18             |
| Завершені (погашені) активи                                               | (62)                         | (49)                         | (996)                        | (1 107)        |
| Переведення в Етап 1                                                      | 122                          | (122)                        | –                            | –              |
| Переведення в Етап 2                                                      | (148)                        | 221                          | (73)                         | –              |
| Переведення в Етап 3                                                      | –                            | (537)                        | 537                          | –              |
| Коригування процентного доходу                                            | –                            | –                            | 367                          | 367            |
| Списані активи                                                            | –                            | –                            | (30 027)                     | (30 027)       |
| Зміни резервів                                                            | (203)                        | 159                          | 1 249                        | 1 205          |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                          | 109                          | 10                           | –                            | 119            |
| Курсові різниці                                                           | –                            | 2                            | 1 328                        | 1 330          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>1 879</b>                 | <b>157</b>                   | <b>137 439</b>               | <b>139 475</b> |

  

|                                       | Етап 1<br>на груповій основі | Етап 2<br>на груповій основі | Етап 3<br>на груповій основі | ПЗФА         | Усього           |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|------------------|
| <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     | 14                           | –                            | –                            | –            | 14               |
| Завершені (погашені) активи           | (216)                        | (127)                        | (1 627)                      | (600)        | (2 570)          |
| Переведення в Етап 1                  | 4 358                        | (85)                         | (4 273)                      | –            | –                |
| Переведення в Етап 2                  | (541)                        | 541                          | –                            | –            | –                |
| Переведення в Етап 3                  | –                            | (926)                        | 926                          | –            | –                |
| Коригування процентного доходу        | –                            | –                            | 802                          | 79           | 881              |
| Списані активи                        | –                            | –                            | (1 157 033)                  | (1 568)      | (1 158 601)      |
| Зміни резервів                        | (3 946)                      | 485                          | (10 886)                     | 136          | (14 211)         |
| Курсові різниці                       | 1                            | 1                            | 369                          | –            | 371              |
| <b>Резерв на 30 вересня 2025 року</b> | <b>1 379</b>                 | <b>231</b>                   | <b>190 124</b>               | <b>–</b>     | <b>191 734</b>   |

## 9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

| Внутрішній<br>рейтинговий клас (PD-Rate) | Рівень ймовірності дефолту (PD) | Опис рівня внутрішнього рейтингу   |
|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Від 1 до 5                               | До 1.549%                       | Високий рейтинг                    |
| Від 6 до 8                               | Від 1.550% до 4.091%            | Стандартний рейтинг                |
| Від 9 до 13                              | Від 4.092% до 99.99%            | Низький рейтинг                    |
| 14                                       | 100%                            | Кредитно-знецінені активи (дефолт) |

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD) відповідно до таблиці вище.

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 30 вересня 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.

| На 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи аудиту)                                         | При-<br>мітка | Етап | Високий<br>рейтинг | Стандартний<br>рейтинг | Низький<br>рейтинг | Кредитно-<br>знецінені | Усього             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Фінансові активи</b>                                                                            |               |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти<br>(крім готівки)                                                  | 4             | 1    | 61 936 786         | 16 801 269             | —                  | —                      | 78 738 055         |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 1 450                  | 1 450              |
| Кредити та аванси банкам                                                                           | 7             | 1    | 1 170 929          | 39 629                 | —                  | —                      | 1 210 558          |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                         | 8             |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| Юридичні особи                                                                                     |               | 1    | 21 978 554         | 18 750 572             | 6 629 392          | —                      | 47 358 518         |
|                                                                                                    |               | 2    | 424 348            | 487 155                | 7 740 167          | —                      | 8 651 670          |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 10 723 327             | 10 723 327         |
|                                                                                                    |               | ПЗФА | —                  | —                      | —                  | 5 950 980              | 5 950 980          |
| Фізичні особи                                                                                      |               | 1    | 5 487              | 112 811                | 199                | —                      | 118 497            |
|                                                                                                    |               | 2    | 23                 | —                      | 1 528              | —                      | 1 551              |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 137 439                | 137 439            |
| Державні компанії                                                                                  |               | 1    | 8 018 015          | —                      | 7 413 832          | —                      | 15 431 847         |
|                                                                                                    |               | 2    | —                  | 4 029 471              | 15 874 954         | —                      | 19 904 425         |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 3 032 375              | 3 032 375          |
|                                                                                                    |               | ПЗФА | —                  | —                      | —                  | 45 369                 | 45 369             |
| Інвестиції в цінні папери<br>за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід                | 10            | 1    | 20 016             | —                      | 10 322 986         | —                      | 10 343 002         |
|                                                                                                    |               | 2    | —                  | —                      | 4 466 166          | —                      | 4 466 166          |
| за амортизованою собівартістю                                                                      |               | 1    | 25 130 836         | 25 224                 | 29 726 088         | —                      | 54 882 148         |
|                                                                                                    |               | 2    | —                  | —                      | 6 857 510          | —                      | 6 857 510          |
| Інші фінансові активи (крім<br>транзитних рахунків за операціями<br>з платіжними картками)         |               | 1    | 2 323              | 79 412                 | 4 642              | —                      | 86 377             |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 173 511                | 173 511            |
|                                                                                                    |               | ПЗФА | —                  | —                      | —                  | 9 816                  | 9 816              |
| <b>Усього фінансові активи</b>                                                                     |               |      | <b>118 687 317</b> | <b>40 325 543</b>      | <b>89 037 464</b>  | <b>20 074 267</b>      | <b>268 124 591</b> |
| <b>Кредитні зобов'язання та<br/>контракти фінансової гарантії та<br/>гарантії виконання</b>        |               |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| Фінансові гарантії                                                                                 | 15            | 1    | 989 784            | 1 186 280              | 105 007            | —                      | 2 281 071          |
|                                                                                                    |               | 2    | 4 486              | —                      | 1 175 978          | —                      | 1 180 464          |
| Гарантії виконання                                                                                 |               | 1    | 1 837 607          | 1 422 793              | 456 579            | —                      | 3 716 979          |
|                                                                                                    |               | 2    | —                  | —                      | 3 516 910          | —                      | 3 516 910          |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 18 091                 | 18 091             |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                    |               | 1    | 8 028 349          | 6 110 726              | 7 678 427          | —                      | 21 817 502         |
|                                                                                                    |               | 2    | 4 722              | 202 060                | 307 259            | —                      | 514 041            |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 1 000                  | 1 000              |
| Акредитиви (крім рахунків покриття)                                                                |               | 1    | 15 353             | 2 315 014              | 1 496 079          | —                      | 3 826 446          |
|                                                                                                    |               | 2    | 233 967            | —                      | —                  | —                      | 233 967            |
| Авалювання векселів                                                                                |               | 1    | 574 196            | 230 520                | —                  | —                      | 804 716            |
|                                                                                                    |               | 2    | 99 512             | —                      | 49 996             | —                      | 149 508            |
| <b>Усього кредитні зобов'язання та<br/>контракти фінансової гарантії та<br/>гарантії виконання</b> |               |      | <b>11 787 976</b>  | <b>11 467 393</b>      | <b>14 786 235</b>  | <b>19 091</b>          | <b>38 060 695</b>  |
| <b>Усього</b>                                                                                      |               |      | <b>130 475 293</b> | <b>51 792 936</b>      | <b>103 823 699</b> | <b>20 093 358</b>      | <b>306 185 286</b> |

| На 31 грудня 2025 року                                                                             | При-<br>мітка | Етап | Високий<br>рейтинг | Стандартний<br>рейтинг | Низький<br>рейтинг | Кредитно-<br>знецінені | Усього             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Фінансові активи</b>                                                                            |               |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти<br>(крім готівки)                                                  | 4             | 1    | 112 521 723        | 6 572 723              | —                  | —                      | 119 094 446        |
|                                                                                                    |               | 3    | —                  | —                      | —                  | 1 456                  | 1 456              |
| Кредити та аванси банкам                                                                           | 7             | 1    | 1 141 746          | 39 139                 | 8                  | —                      | 1 180 893          |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                         | 8             |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| 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<br>за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід                | 10            | 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<br>транзитних рахунків за операціями<br>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<br/>контракти фінансової гарантії та<br/>гарантії виконання</b>        |               |      |                    |                        |                    |                        |                    |
| Фінансові гарантії                                                                                 | 15            | 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            |
| <b>Усього кредитні зобов'язання та<br/>контракти фінансової гарантії та<br/>гарантії виконання</b> |               |      | <b>12 725 041</b>  | <b>9 909 414</b>       | <b>7 591 559</b>   | <b>20 066</b>          | <b>30 246 080</b>  |
| <b>Усього</b>                                                                                      |               |      | <b>185 628 054</b> | <b>43 122 976</b>      | <b>83 485 055</b>  | <b>23 046 734</b>      | <b>335 282 819</b> |

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.

Суттєвий вплив на обсяг резервів у 3 кварталі 2026 року мав перехід Банку на визначення ймовірностей дефолту на основі нових рейтингових моделей. Нові рейтингові моделі застосовуються до всіх юридичних осіб, крім банків та муніципалітетів (стара модель покривала тільки корпоративних клієнтів та клієнтів сегменту МСБ з річною виручкою понад 70 млн.грн), побудовані на власній статистиці Банку (дані за 2017-2024 роки) (стара модель була побудована на даних до 2014 року, але підлягала щорічній валідації та калібруванню) та передбачає оцінку за фінансовими та нефінансовими (якісними) показниками, які при розробці моделей показали найбільшу релевантність для оцінки фінансового стану позичальників Банку та відібрані таким чином щоб охопити основні аспекти діяльності підприємств (зокрема, ліквідність, оборотність активів, кредитне навантаження, динаміка виручки, коефіцієнт покриття фінансових витрат). Сукупно ці показники забезпечують комплексне розуміння фінансової стійкості позичальника, та нові моделі, відповідно, демонструють більшу прогнозну точність в порівнянні із старою моделлю. Одночасно застосування нових моделей призвело в цілому до вищих значень ймовірностей дефолту за позичальниками Банку. Як наслідок, перехід на нові рейтингові моделі спричинив доформування резервів у сумі

535 361 тис. грн, у т.ч. за балансовими активами 371 389 тис. грн та 163 972 тис. грн за позабалансовими зобов'язаннями.

## 10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

|                                                                               | <b>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</b> | <b>31 грудня<br/>2025 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 60 173 121                                                              | 62 765 643                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 14 160 398                                                              | 19 805 474                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 5 019 846                                                               | 10 766 759                     |
| Цінні папери, утримувані для торгівлі                                         | 3 290 061                                                               | 3 704 725                      |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                                              | <b>82 643 426</b>                                                       | <b>97 042 601</b>              |

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

Станом на 30 вересня 2026 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою балансовою вартістю 5 019 846 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 передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2026 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 290 061 тис. грн (31 грудня 2025 року: 3 704 725 тис. грн).

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2026 року Банк визнав дохід від операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 280 100 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 вересня 2025 року: збиток в сумі 132 863 тис. грн).

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

|                                                                                      | <b>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</b> | <b>31 грудня<br/>2025 року</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ОВДП                                                                                 | 14 140 382                                                              | 19 785 722                     |
| Акції підприємств                                                                    | 20 016                                                                  | 19 752                         |
| <b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>14 160 398</b>                                                       | <b>19 805 474</b>              |

Станом на 30 вересня 2026 року ОВДП балансовою вартістю 1 743 420 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 30 вересня 2026 року ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід балансовою вартістю 871 710 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 30 вересня 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<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>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                                                           | (1 327)                                  | –                                        | (1 327)        |
| Зміни резервів                                                            | (181 631)                                | 20 933                                   | (160 698)      |
| Реалізовані активи                                                        | (26 494)                                 | –                                        | (26 494)       |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>279 642</b>                           | <b>369 128</b>                           | <b>648 770</b> |

  

|                                       | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>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                       | (20 740)                                 | (2)                                      | (20 742)         |
| Зміни резервів                        | (200 229)                                | 84 119                                   | (116 110)        |
| Реалізовані активи                    | (413 325)                                | –                                        | (413 325)        |
| Курсові різниці                       | (3 298)                                  | –                                        | (3 298)          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2025 року</b> | <b>536 844</b>                           | <b>346 156</b>                           | <b>883 000</b>   |

Станом на 30 вересня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував у якості річного PD на рівні 7.61% (у портфелі, який підлягає резервуванню, тільки державні облігації України в національній валюті) та LGD 50% (31 грудня 2025 року: річний PD 8.75% 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>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало<br/>огляду чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ОВДП                                                           | 36 583 599                                                              | 30 932 491                     |
| Облігації урядів країн G7                                      | 25 079 762                                                              | 33 063 809                     |
| Облігації підприємств                                          | 76 297                                                                  | 121 827                        |
| Муніципальні облігації                                         | –                                                                       | 81 486                         |
|                                                                | <b>61 739 658</b>                                                       | <b>64 199 613</b>              |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками               | (1 566 537)                                                             | (1 433 970)                    |
| <b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b> | <b>60 173 121</b>                                                       | <b>62 765 643</b>              |

Станом на 30 вересня 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 «ААА/АА+» (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу країн G7 в іноземній валюті на рівні «ААА/А+»).

Станом на 30 вересня 2026 року ОВДП балансовою вартістю 6 142 186 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<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>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  | 375 418                                  | –                                        | 375 418          |
| Погашені активи                    | (8 469)                                  | –                                        | (8 469)          |

|                                                                           | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>    |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| Зміни резервів                                                            | (346 143)                                | 111 761                                  | (234 382)        |
| <b>Резерв на 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>851 213</b>                           | <b>715 324</b>                           | <b>1 566 537</b> |
|                                                                           | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>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                                         | 375 917                                  | —                                        | 375 917          |
| Погашені активи                                                           | (7 889)                                  | —                                        | (7 889)          |
| Зміни резервів                                                            | 7 466                                    | 118 551                                  | 126 017          |
| <b>Резерв на 30 вересня 2025 року</b>                                     | <b>727 629</b>                           | <b>597 439</b>                           | <b>1 325 068</b> |

Станом на 30 вересня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував у якості річного PD на рівні 7.61% (у портфелі, який підлягає резервуванню, тільки державні облігації України в національній валюті) та LGD 50% (31 грудня 2025 року: річний PD 8.75% 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>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Поточні рахунки                                 | 2 376 571                                                               | 2 213 585                      |
| Кредити та депозити                             | —                                                                       | 11 318                         |
| Інша заборгованість перед кредитними установами | 92 289                                                                  | 106 068                        |
| <b>Кошти банків</b>                             | <b>2 468 860</b>                                                        | <b>2 330 971</b>               |

Станом на 30 вересня 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 7 885 606 тис. грн (31 грудня 2025 року: 8 190 902 тис. грн) (Примітка 10).

## 12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

|                                            | <i>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Кредити міжнародних фінансових організацій | 22 105 381                                                              | 21 267 523                     |
| Кредити українських фінансових організацій | 298 367                                                                 | 305 783                        |
| <b>Інші залучені кошти</b>                 | <b>22 403 748</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 та в рамках проєкту «Централізоване теплопостачання України – Укресімбанк» для фінансування муніципалітетів та комунальних підприємств, 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.

26 червня 2026 року Банк уклав з Європейським інвестиційним банком фінансову угоду в рамках програми «Програма підтримки економічної стійкості України» на суму 100 млн євро для фінансування приватних українських підприємств. Станом на 30 вересня 2026 року вибірка коштів не здійснювалась. Умови залучення кредитних коштів в рамках укладеної угоди будуть визначатись окремо для кожного траншу.

В кінці грудня 2025 року було залучено перший транш від Європейського фонду для Південно-Східної Європи (European Fund for Southeast Europe (EFSE)) в рамках Програми для підтримки українських підприємств малого та середнього бізнесу, в сумі 497 297 тис. грн, що на дату вибірки еквівалентно 10 млн євро. Процентна ставка станом на 30 вересня 2026 року становить 16.08% річних. Протягом дев'яти місяців 2026 року, в рамках зазначеної Програми EFSE, було залучено другий транш в сумі 511 050 тис. грн, що на дату вибірки еквівалентно 10 млн євро. Кредитні кошти залучені на строк 5 років. Процентна ставка станом на 30 вересня 2026 року становить 16.08% річних.

31 серпня 2026 року Банк уклав угоду з Фондом зеленого розвитку (Green for Growth Fund (GGF)) на суму еквівалента 20 млн євро для підтримки українських приватних підприємств, муніципалітетів та комунальних підприємств шляхом фінансування інвестиційних проєктів у сфері енергоефективності. Станом на 30 вересня 2026 року було здійснено вибірку коштів першого траншу в сумі 515 213 тис. грн, що на дату вибірки еквівалентно 10 млн євро. Кредитні кошти залучені на строк 5 років. Процентна ставка станом на 30 вересня 2026 року становить 15.98% річних.

Угоди з ЄБРР, EFSE та GGF містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк порушував деякі нефінансові ковенанти. Банк отримав від ЄІБ відповідний лист про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти, зокрема щодо несприятливого впливу війни на діяльність Банку, до 31 грудня 2026 року. Також Банк очікує, що подібне порушення нефінансових ковенант може мати місце протягом наступного звітного періоду.

### Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських фінансових організацій включають кредити Національної установи розвитку (далі - НУР), що залучені 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 дев'яти місяців 2026 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від НУР містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 вересня 2026 року були зафіксовані порушення фінансової ковенанти. Банк отримав від НУР відповідний лист про відмову від застосування санкцій за порушену ковенанту до 1 січня 2027 року (31 грудня 2025 року: зафіксовані порушення фінансової ковенанти).

Угоди від УФЖК містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 вересня 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:

|                      | 30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало огляду<br>чи аудиту) | 31 грудня<br>2025 року |
|----------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|
| Поточні рахунки:     |                                                               |                        |
| Юридичні особи       | 110 094 291                                                   | 136 571 640            |
| Бюджетні організації | 35 779 284                                                    | 57 292 737             |
| Фізичні особи        | 8 659 563                                                     | 11 803 012             |
|                      | <b>154 533 138</b>                                            | <b>205 667 389</b>     |

|                                                           | <b>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</b> | <b>31 грудня<br/>2025 року</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Депозити строкові:                                        |                                                                         |                                |
| Юридичні особи                                            | 34 567 559                                                              | 31 941 971                     |
| Фізичні особи                                             | 11 050 739                                                              | 17 239 055                     |
| Бюджетні організації                                      | 2 038 115                                                               | —                              |
|                                                           | <b>47 656 413</b>                                                       | <b>49 181 026</b>              |
| Депозити до запитання:                                    |                                                                         |                                |
| Юридичні особи                                            | 9 134 721                                                               | 5 119 507                      |
| Фізичні особи                                             | 613 847                                                                 | 777 112                        |
|                                                           | <b>9 748 568</b>                                                        | <b>5 896 619</b>               |
|                                                           | <b>211 938 119</b>                                                      | <b>260 745 034</b>             |
| <b>Кошти клієнтів</b>                                     |                                                                         |                                |
| Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)             | 3 934 615                                                               | 4 923 885                      |
| Забезпечення кредитів клієнтам                            | 2 293 056                                                               | 1 812 716                      |
| Забезпечення акредитивів (Примітка 15)                    | 1 630 151                                                               | 1 520 783                      |
| Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15) | 344 293                                                                 | 278 834                        |

Станом на 30 вересня 2026 року заборгованість перед клієнтами включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 115 656 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 30 вересня 2026 року відсутня (31 грудня 2025 року: відсутня).

#### 14. Капітал

Станом на 30 вересня 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 грн кожна (31 грудня 2025 року: 1 462.04 грн кожна). Станом на 30 вересня 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.

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.

#### Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

|                                                                         | <b>Резерв<br/>переоцінки<br/>основних<br/>засобів</b> | <b>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки за<br/>фінансовими<br/>активами,<br/>оціненими за<br/>справедливою<br/>вартістю через<br/>інший сукупний<br/>дохід</b> | <b>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки від<br/>інвестицій в<br/>інструменти<br/>капіталу</b> | <b>Інші резерви</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <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                | (13 917)                                              | —                                                                                                                                                               | —                                                                                              | (13 917)            |
| Відновлення корисності основних засобів                                 | 1 583                                                 | —                                                                                                                                                               | —                                                                                              | 1 583               |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу | (396)                                                 | —                                                                                                                                                               | —                                                                                              | (396)               |

|                                                                                                                                                      | Резерв<br>переоцінки<br>основних<br>засобів | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки за<br>фінансовими<br>активами,<br>оціненими за<br>справедливою<br>вартістю через<br>інший сукупний<br>дохід | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки від<br>інвестицій в<br>інструменти<br>капіталу | Інші резерви     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Чисті (збитки)/ прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:                         | —                                           | (456 714)                                                                                                                                       | (298)                                                                              | (457 012)        |
| Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід         | —                                           | (136 852)                                                                                                                                       | —                                                                                  | (136 852)        |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                           | (433 332)                                                                                                                                       | —                                                                                  | (433 332)        |
| Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                           | —                                           | 113 470                                                                                                                                         | (298)                                                                              | 113 172          |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу                                                                              | —                                           | —                                                                                                                                               | —                                                                                  | —                |
| <b>На 30 вересня 2025 року</b>                                                                                                                       | <b>800 861</b>                              | <b>446 249</b>                                                                                                                                  | <b>(53 423)</b>                                                                    | <b>1 193 687</b> |
|                                                                                                                                                      |                                             | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки за<br>фінансовими<br>активами,<br>оціненими за<br>справедливою<br>вартістю через<br>інший сукупний<br>дохід | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки від<br>інвестицій в<br>інструменти<br>капіталу | Інші резерви     |
| <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                                                                                             | (41 658)                                    | —                                                                                                                                               | —                                                                                  | (41 658)         |
| Чисті (збитки)/ прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:                         | —                                           | (109 321)                                                                                                                                       | 264                                                                                | (109 057)        |
| Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід         | —                                           | (162 024)                                                                                                                                       | —                                                                                  | (162 024)        |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                           | (41 905)                                                                                                                                        | —                                                                                  | (41 905)         |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                           | —                                           | 94 608                                                                                                                                          | 264                                                                                | 94 872           |
| Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу                                                                           | —                                           | —                                                                                                                                               | —                                                                                  | —                |
| <b>На 30 вересня 2026 року<br/>(не підлягало огляду чи аудиту)</b>                                                                                   | <b>754 953</b>                              | <b>62 761</b>                                                                                                                                   | <b>(53 159)</b>                                                                    | <b>764 555</b>   |

## 15. Зобов'язання кредитного характеру

### Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання Банку включали:

|                                                                                                                                 | <i>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало<br/>огляду чи аудиту)</i> | <i>31 грудня<br/>2025 року</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                                                 | 22 332 542                                                              | 16 833 531                     |
| Гарантії виконання                                                                                                              | 7 251 980                                                               | 8 198 450                      |
| Акредитиви                                                                                                                      | 4 761 556                                                               | 3 186 008                      |
| Фінансові гарантії                                                                                                              | 3 461 535                                                               | 2 806 204                      |
| Авалювання векселів                                                                                                             | 954 224                                                                 | 192 798                        |
|                                                                                                                                 | <b>38 761 837</b>                                                       | <b>31 216 991</b>              |
| Резерви за очікуваними кредитними збитками                                                                                      | (679 588)                                                               | (94 006)                       |
| Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії, гарантії виконання та кредитних зобов'язань | (5 909 059)                                                             | (6 723 502)                    |

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

|                                                                                                           | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на<br/>індивідуальній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>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                                                                   | 189 607                                  | —                                        | —                                                  | —                                        | 189 607        |
| Завершені (погашені) зобов'язання                                                                         | (29 736)                                 | (4 156)                                  | (18 170)                                           | (735)                                    | (52 797)       |
| Переведення в Етап 1                                                                                      | 4 389                                    | (4 389)                                  | —                                                  | —                                        | —              |
| Переведення в Етап 2                                                                                      | (9 184)                                  | 7 427                                    | 1 757                                              | —                                        | —              |
| Переведення в Етап 3                                                                                      | —                                        | (20)                                     | —                                                  | 20                                       | —              |
| Зміни резервів                                                                                            | 53 746                                   | 9 222                                    | 6 291                                              | 697                                      | 69 956         |
| Зміни вхідних даних макромоделей                                                                          | 3 946                                    | 128                                      | —                                                  | —                                        | 4 074          |
| Курсові різниці                                                                                           | 567                                      | 53                                       | 333                                                | —                                        | 953            |
| <b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</b> | <b>264 585</b>                           | <b>8 745</b>                             | <b>2 713</b>                                       | <b>204</b>                               | <b>276 247</b> |

|                                                                        | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на індивіду-<br/>альній<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 3<br/>на індивіду-<br/>альній<br/>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>—</b>                                             | <b>551</b>                               | <b>956</b>                                           | <b>15 079</b> |
| Нові створені або придбані зобов'язання                                | 127 457                                  | —                                        | —                                                    | —                                        | —                                                    | 127 457       |
| Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів                   | (34 046)                                 | (32)                                     | —                                                    | (978)                                    | (956)                                                | (36 012)      |
| Переведення в Етап 1                                                   | 7                                        | (7)                                      | —                                                    | —                                        | —                                                    | —             |
| Переведення в Етап 2                                                   | (26 073)                                 | 25                                       | 26 048                                               | —                                        | —                                                    | —             |
| Переведення в Етап 3                                                   | (2)                                      | (26)                                     | —                                                    | 28                                       | —                                                    | —             |
| Зміни резервів                                                         | (14 668)                                 | 38                                       | (22 095)                                             | 525                                      | —                                                    | (36 200)      |
| Курсові різниці                                                        | (24)                                     | —                                        | 36                                                   | —                                        | —                                                    | 12            |

|                                                                    | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індивіду-<br>альній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індивіду-<br>альній<br>основі | Усього |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|--------|
| Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2025 року | 66 212                          | 9                               | 3 989                                      | 126                             | –                                          | 70 336 |

#### Гарантії виконання

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

#### Активи, передані в заставу

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

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

|                                                | 30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало<br>огляду чи<br>аудиту) | 31 грудня<br>2025 року |                                                          | 30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало<br>огляду чи<br>аудиту) | 31 грудня<br>2025 року |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Вид зобов'язання                               | Сума зобов'язання                                                |                        | Вид активу                                               | Балансова вартість активу                                        |                        |
| Кредити рефінансування НБУ                     | –                                                                | –                      | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 743 420                                                        | 1 781 960              |
| Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)     | –                                                                | 500 000                | ОВДП за амортизованою собівартістю                       | 6 142 186                                                        | 6 408 942              |
| Кредити від українських фінансових організацій | 298 367                                                          | 305 783                | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | –                                                                | 133 647                |
|                                                |                                                                  |                        | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 871 710                                                          | 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.

|                                                         | 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи аудиту) |                      | 31 грудня 2025 року |                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                                                         | Балансова вартість                                      | Справедлива вартість | Балансова вартість  | Справедлива вартість |
| <b>Фінансові активи</b>                                 |                                                         |                      |                     |                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 79 356 743                                              | 79 356 743           | 119 930 295         | 119 930 295          |
| Кредити та аванси банкам                                | 1 051 967                                               | 1 051 967            | 962 303             | 962 303              |
| Кредити та аванси клієнтам                              | 98 443 801                                              | 97 910 575           | 86 239 214          | 86 327 297           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 60 173 121                                              | 61 223 502           | 62 765 643          | 63 805 532           |
| Інші фінансові активи                                   | 174 641                                                 | 174 641              | 154 547             | 154 547              |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                           |                                                         |                      |                     |                      |
| Кошти банків                                            | 2 468 860                                               | 2 468 860            | 2 330 971           | 2 330 971            |
| Кошти клієнтів                                          | 211 822 463                                             | 211 955 245          | 260 569 347         | 260 591 912          |
| Інші залучені кошти                                     | 22 403 748                                              | 22 403 748           | 21 573 306          | 21 573 306           |
| Субординований борг                                     | 4 704 990                                               | 4 679 110            | 4 331 839           | 3 981 089            |
| Інші фінансові зобов'язання                             | 758 482                                                 | 758 482              | 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 виногою, 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:

| На 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи аудиту)                       | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |               |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
|                                                                                  | Рівень 2                                                   | Рівень 3      | Усього            |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах                                   | 157 363                                                    | —             | 157 363           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід | 14 140 382                                                 | 20 016        | 14 160 398        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через<br>прибутки або збитки  | 5 019 846                                                  | —             | 5 019 846         |
| Цінні папери утримувані для торгівлі                                             | 3 290 061                                                  | —             | 3 290 061         |
| Похідні фінансові активи                                                         | 864                                                        | —             | 864               |
| <b>Усього активи</b>                                                             | <b>22 608 516</b>                                          | <b>20 016</b> | <b>22 628 532</b> |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах                             | 115 656                                                    | —             | 115 656           |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                   | 3 849                                                      | —             | 3 849             |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                       | <b>119 505</b>                                             | <b>—</b>      | <b>119 505</b>    |

| На 31 грудня 2025 року                                                           | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |               |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
|                                                                                  | Рівень 2                                                   | Рівень 3      | Усього            |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах                                   | 217 290                                                    | —             | 217 290           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід | 19 785 722                                                 | 19 752        | 19 805 474        |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через<br>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:

|                                                                               | Станом на<br>1 січня<br>2026 року | Прибутки/<br>(збитки)<br>визнані в<br>звіті про<br>прибутки<br>та збитки | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід | Розрахунки | Станом на<br>30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало<br>огляду чи<br>аудиту) |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 19 752                            | 1 939                                                                    | 264                                                                   | (1 939)    | 20 016                                                                        |
|                                                                               | Станом на<br>1 січня<br>2025 року | Прибутки/<br>(збитки)<br>визнані в звіті<br>про прибутки<br>та збитки    | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>звіті про<br>сукупний дохід    | Розрахунки | Станом на<br>30 вересня<br>2025 року                                          |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 20 050                            | 1 051                                                                    | (298)                                                                 | (1 051)    | 19 752                                                                        |

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

|                                                                               | На 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи аудиту) |                           |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|--------|
|                                                                               | Реалізовані прибутки                                       | Нереалізовані<br>прибутки | Усього |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 939                                                      | —                         | 1 939  |
|                                                                               | На 30 вересня 2025 року                                    |                           |        |
|                                                                               | Реалізовані прибутки                                       | Нереалізовані<br>прибутки | Усього |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 051                                                      | —                         | 1 051  |

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

| На 30 вересня 2026 року<br>(не підлягало огляду чи аудиту)                    | Балансова вартість | Метод оцінки                | Неспостережуваний параметр | Значення параметра (%) |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 20 016             | Дискontовані грошові потоки | Очікувана дохідність       | 17.6                   |
| На 31 грудня 2025 року                                                        | Балансова вартість | Метод оцінки                | Неспостережуваний параметр | Значення параметра (%) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 19 752             | Дискontовані грошові потоки | Очікувана дохідність       | 13.9                   |

## 17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року, а також відповідні доходи і витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 та 2025 років, є такими:

| <b>Ключовий управлінський персонал</b> |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| <b>30 вересня</b>                      |                  |
| <b>2026 року</b>                       |                  |
| <b>(не підлягало огляду</b>            | <b>31 грудня</b> |
| <b>чи аудиту)</b>                      | <b>2025 року</b> |
| Інші фінансові активи                  | 5                |
| Кошти клієнтів                         | 1 967            |
|                                        | 2 970            |
| <b>За період, що закінчився</b>        |                  |
| <b>30 вересня</b>                      |                  |
| <b>2026 року</b>                       | <b>2025 року</b> |
| <b>(не підлягало огляду чи аудиту)</b> |                  |
| Комісійні доходи                       | 141              |
| Комісійні витрати                      | —                |
| Процентні витрати за коштами клієнтів  | (2)              |
| Курсові різниці                        | 11               |

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 128 188 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 46 тис. грн (30 вересня 2025 року: 85 230 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 32 тис. грн)).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 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>Похідні фінансові активи</b> | <b>Кошти банків</b> | <b>Кошти клієнтів</b> | <b>Інші залучені кошти</b> | <b>Видані гарантії</b> |
|---------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 21 141 738            | —                          | —                      |
| Клієнт 2      | Державні підприємства | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 3 552 674             | —                          | —                      |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги     | 50 315 955                             | 20                              | —                                 | —                               | —                   | —                     | —                          | —                      |
| Клієнт 4      | Фінансові послуги     | —                                      | —                               | 5 079 917                         | —                               | —                   | 3 700                 | 108 580                    | —                      |
| Клієнт 5      | Фінансові послуги     | —                                      | —                               | 399 856                           | 864                             | —                   | 2 117                 | —                          | —                      |
| Клієнт 6      | Фінансові послуги     | —                                      | —                               | —                                 | —                               | 149 193             | —                     | —                          | —                      |
| Клієнт 7      | Енергетика            | —                                      | —                               | 3 652 627                         | —                               | —                   | 7 222 837             | —                          | —                      |
| Клієнт 8      | Енергетика            | —                                      | —                               | 7 199 253                         | —                               | —                   | 1 314 227             | —                          | —                      |
| Клієнт 9      | Енергетика            | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 5 572 867             | —                          | —                      |
| Клієнт 10     | Видобувна галузь      | —                                      | —                               | 9 127 557                         | —                               | —                   | 71 743                | —                          | —                      |
| Клієнт 11     | Видобувна галузь      | —                                      | —                               | 5 993 337                         | —                               | —                   | 560 319               | —                          | —                      |
| Клієнт 12     | Торгівля              | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 1 887 850             | —                          | 1 840 519              |
| Клієнт 13     | Торгівля              | —                                      | —                               | —                                 | —                               | —                   | 982 564               | —                          | 1 826 120              |
| Клієнт 14     | Професійна, наукова   | —                                      | —                               | 2 331 985                         | —                               | —                   | 30 847                | —                          | —                      |

| Клієнт    | Галузь                                              | Грошові<br>кошти та їх<br>еквіваленти | Кредити<br>та аванси<br>банкам | Кредити та<br>аванси<br>клієнтам | Похідні<br>фінансові<br>активи | Кошти<br>банків | Кошти<br>клієнтів | Інші<br>залучені<br>кошти | Видані<br>гарантії |
|-----------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Клієнт 15 | та технічна<br>діяльність<br>Професійна,<br>наукова | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 1 985 036         | —                         | —                  |
| Клієнт 16 | та технічна<br>діяльність<br>Машинобуду-<br>вання   | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 2 295 009         | —                         | 232 696            |
| Клієнт 17 | Машинобуду-<br>вання                                | —                                     | —                              | 1 148 858                        | —                              | —               | 50 501            | —                         | 388                |
| Інші      |                                                     | —                                     | —                              | 697 863                          | —                              | 26 177          | 30 800 968        | —                         | —                  |

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:

| Клієнт    | Галузь                                              | Грошові<br>кошти та їх<br>еквіваленти | Кредити<br>та аванси<br>банкам | Кредити та<br>аванси<br>клієнтам | Похідні<br>фінансові<br>активи | Кошти<br>банків | Кошти<br>клієнтів | Інші<br>залучені<br>кошти | Видані<br>гарантії |
|-----------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Клієнт 2  | Державні<br>підприємства                            | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 25 010 353        | —                         | —                  |
| Клієнт 1  | Державні<br>підприємства                            | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 21 071 192        | —                         | —                  |
| Клієнт 20 | Державні<br>підприємства                            | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 2 435 450         | —                         | —                  |
| Клієнт 3  | Фінансові<br>послуги                                | 61 596 079                            | 20                             | —                                | 9 216                          | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 4  | Фінансові<br>послуги                                | —                                     | —                              | 5 078 114                        | —                              | —               | 2 282             | 118 989                   | —                  |
| Клієнт 22 | Фінансові<br>послуги                                | —                                     | —                              | —                                | —                              | 277 792         | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 6  | Фінансові<br>послуги                                | —                                     | —                              | —                                | —                              | 99 520          | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 8  | Енергетика                                          | —                                     | —                              | 7 216 043                        | —                              | —               | 2 753 920         | —                         | —                  |
| Клієнт 7  | Енергетика                                          | —                                     | —                              | 3 656 512                        | —                              | —               | 5 878 349         | —                         | —                  |
| Клієнт 9  | Енергетика                                          | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 5 700 034         | —                         | —                  |
| Клієнт 18 | Енергетика                                          | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 5 245 123         | —                         | —                  |
| Клієнт 10 | Видобувна<br>галузь                                 | —                                     | —                              | 9 622 384                        | —                              | —               | 158 876           | —                         | —                  |
| Клієнт 11 | Видобувна<br>галузь                                 | —                                     | —                              | 6 089 749                        | —                              | —               | 758 660           | —                         | —                  |
| Клієнт 12 | Торгівля                                            | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 1 993 099         | —                         | 1 735 276          |
| Клієнт 13 | Торгівля                                            | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 1 034 990         | —                         | 1 886 186          |
| Клієнт 19 | Хімічна та<br>нафтохімічна<br>промисловість         | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 3 065 085         | —                         | —                  |
| Клієнт 14 | Професійна,<br>наукова<br>та технічна<br>діяльність | —                                     | —                              | 2 341 347                        | —                              | —               | 303 477           | —                         | —                  |
| Клієнт 21 | Будівництво<br>доріг                                | —                                     | —                              | 1 498 948                        | —                              | —               | 872 231           | —                         | —                  |
| Клієнт 17 | Машинобуду-<br>вання                                | —                                     | —                              | 1 237 849                        | —                              | —               | 47 861            | —                         | 362                |
| Клієнт 16 | Машинобуду-<br>вання                                | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 645 722           | —                         | 219 777            |
| Інші      |                                                     | —                                     | —                              | —                                | —                              | 26 411          | 34 867 761        | —                         | —                  |

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 6 195 994 тис. грн процентних доходів (30 вересня 2025 року: 7 703 228 тис. грн), в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 3 333 026 тис. грн (30 вересня 2025 року: 3 472 158 тис. грн), а також 3 092 068 тис. грн процентних витрат (30 вересня 2025 року: 3 753 289 тис. грн).

Станом на 30 вересня 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:

|                                                                               | <b>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</b> | <b>31 грудня<br/>2025 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 35 017 827                                                              | 29 504 578                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 14 159 202                                                              | 19 804 660                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 5 019 846                                                               | 10 766 759                     |
| Цінні папери утримувані для торгівлі                                          | 3 290 061                                                               | 3 704 725                      |
| <b>Усього</b>                                                                 | <b>57 486 936</b>                                                       | <b>63 780 722</b>              |

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, за операціями з ОВДП Банк визнав 6 291 630 тис. грн процентних доходів (30 вересня 2025 року: 6 183 381 тис. грн), операції з іншими інвестиційними цінними паперами відсутні (30 вересня 2025 року: 152 540 тис. грн процентних доходів за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами).

Станом на 30 вересня 2026 року гарантії, отримані Банком від Уряду України, склали 18 869 525 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 гарантії, ставка комісії за надання гарантії 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%.

Протягом дев'яти місяців 2026 року Банк здійснював свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримувався всіх нормативів достатності капіталу.

Станом на 30 вересня 2026 року Програми капіталізації/реструктуризації виконана Банком в повному обсязі.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

|                          | <b>30 вересня<br/>2026 року<br/>(не підлягало огляду<br/>чи аудиту)</b> | <b>31 грудня<br/>2025 року</b> |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Основний капітал 1 рівня | 18 756 006                                                              | 14 015 635                     |
| Капітал 1 рівня          | 18 756 006                                                              | 14 015 635                     |

|                                                 | 30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало огляду<br>чи аудиту) | 31 грудня<br>2025 року |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|
| Капітал 2 рівня                                 | 1 794 496                                                     | 2 543 268              |
| <b>Усього регулятивний капітал</b>              | <b>20 550 502</b>                                             | <b>16 558 903</b>      |
| <b>Експозиція під ризиком</b>                   | <b>104 360 076</b>                                            | <b>98 382 022</b>      |
| Норматив достатності основного капіталу 1 рівня | 17.97%                                                        | 14.25%                 |
| Норматив достатності капіталу 1 рівня           | 17.97%                                                        | 14.25%                 |
| Норматив достатності регулятивного капіталу     | 19.69%                                                        | 16.83%                 |

Регулятивний капітал Банку станом на 30 вересня 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:

|                                                                 | 30 вересня<br>2026 року<br>(не підлягало огляду<br>чи аудиту) | 31 грудня<br>2025 року |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|
| Капітал першого рівня                                           | 21 218 445                                                    | 17 975 877             |
| Капітал другого рівня, розрахований                             | 4 091 403                                                     | 4 093 642              |
| Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу | 4 091 403                                                     | 4 093 642              |
| <b>Усього капітал</b>                                           | <b>25 309 848</b>                                             | <b>22 069 519</b>      |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>                               | <b>117 661 370</b>                                            | <b>109 469 819</b>     |
| Показник достатності капіталу першого рівня                     | 18.0%                                                         | 16.4%                  |
| Показник достатності капіталу, усього                           | 21.5%                                                         | 20.2%                  |

#### 19. Події після звітної дати

27 жовтня 2026 року Верховна Рада України прийняла за основу (у першому читанні) проєкт Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств» (реєстраційний № 15262 від 20 травня 2026 року), яким передбачено продовження на 2027 рік застосування для банків підвищеної ставки податку на прибуток підприємств у розмірі 50%, а також обмеження щодо зменшення фінансового результату до оподаткування на суму збитків минулих податкових періодів.

29 жовтня 2026 року Правління Національного Банку України прийняло рішення щодо підвищення рівня облікової ставки з 30 жовтня 2026 року до 16.5%.

5 жовтня 2026 року ухвалою Господарського суду міста Києва завершено ліквідаційну процедуру та ліквідовано ДП «Укресімілізин» як юридичну особу у зв'язку з банкрутством.